

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 26.09.2022 14:11:18

Уникальный идентификатор документа:

798bda6558e1e6e7981710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199



Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе по направлению подготовки 38.03.01 Экономика направленность (профиль) программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»

Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова

УТВЕРЖДЕНО

протоколом заседания Совета

Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова

от 28.05.2019 № 11

Председатель  Г.Л. Авагян



Кафедра финансов и кредита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

для студентов приема 2020 г.

Б1.В.10 Финансовый анализ

Направление подготовки 38.03.01

Экономика

Направленность (профиль) программы
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Уровень высшего образования Бакалавриат

Программа подготовки академический бакалавриат

Краснодар
2019 г.

Рецензенты:

1. А.А. Черник, к.э.н., доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и анализа Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
2. Г.Л. Баяндурян, д.э.н., профессор, заведующий кафедрой государственных и рыночных институтов ФГБОУ ВО «КубГТУ»

Аннотация рабочей программы дисциплины «Финансовый анализ»:

Цель дисциплины: освоение студентами и приобретение ими навыков в области теории и практики финансового анализа организаций (предприятий) с целью принятия соответствующих управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей, обеспечению финансовой устойчивости организации и пр.

Задачи дисциплины: изучение на основе комплексного подхода теоретических и практических аспектов в области управления финансово-хозяйственной деятельностью организации (предприятия); изучение и анализ показателей форм финансовой отчетности организации; рассмотрение современных методик оценки финансового состояния организации; прогнозирование вероятности несостоятельности (банкротства).

Предмет изучения дисциплины: экономические и финансовые отношения, возникающие в процессе функционирования организации (предприятия) в современных экономических условиях.

Рабочая программа учебной дисциплины составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель:



Ю.С. Ермакова к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

(подпись)

Рабочая программа дисциплины рекомендована к утверждению кафедрой финансов и кредита. Протокол от 01.03.2019 № 7

Зав. КФК, к.э.н., доцент



А.В. Петровская

СОГЛАСОВАНО

Протокол заседания учебно-методического совета от «18» апреля 2019 г. № 6

Зав. КБУ, к.э.н., доцент



Н.В. Лактионова

(подпись)

СОГЛАСОВАНО:

А.Г. Абовян к.э.н., доцент, финансовый директор ООО «КРАСНОДАРСТАЛЬМОСТ» г. Краснодар

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	4
II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	6
III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	8
IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	18
VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	24
VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	44
VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.....	45
Лист регистрации изменений.....	53

Приложения:

А Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами

Б Образец экзаменационного билета

І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1.1 Цель дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовый анализ» является освоение студентами и приобретение ими навыков в области теории и практики финансового анализа организаций (предприятий) с целью принятия соответствующих управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей, обеспечению финансовой устойчивости организации.

1.2 Учебные задачи дисциплины

Задачами дисциплины являются:

1. ознакомление студентов с теоретическими основами финансового анализа;
2. ознакомление с методами и приемами, применяемыми в финансовом анализе;
3. обучение студентов постановке задач, корректному и эффективному использованию аналитического инструментария финансового анализа;
4. рассмотрение и применение методик оценки финансовой отчетности организации (предприятия), а так же финансового состояния организации (предприятия) на основе ее содержания.
5. рассмотрение и применение методик прогнозирования вероятности банкротства организации (предприятия);
6. применение навыков использования технических приемов финансового анализа в области управления деятельностью компании с целью повышения его эффективности.

1.3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования)

Дисциплина «Финансовый анализ» относится к вариативной части учебного плана.

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Экономическая теория (модуль): Микроэкономика, Макроэкономика», «Финансы», «Бухгалтерский учет и анализ (модуль): Бухгалтерский учет, Экономический анализ», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», «Экономика фирмы».

Для успешного освоения дисциплины «Финансовый анализ», студент должен:

1. Знать: природу и содержание основных экономических понятий, основные формы бухгалтерской отчетности, основы функционирования финансов предприятий, нормативно-правовую базу в области финансового и бухгалтерского учета.
2. Уметь: применять на практике полученные теоретические знания в области функционирования финансов предприятий, осуществления экономической деятельности предприятием, уметь заполнять формы бухгалтерской отчетности по имеющимся первичным данным.
3. Владеть навыками: навыками необходимыми для использования на практике основ экономических знаний в области финансов предприятий, методами экономической теории, навыками заполнения и составления бухгалтерской отчетности организации, навыками расчета и оценки основных показателей, характеризующих экономическую деятельность предприятия.

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин, как: «Управленческий анализ», «Инвестиционный анализ», а также написания и защиты выпускной квалификационной работы.

1.4 Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	Очная	Заочная	Очно-заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	5 ЗЕТ		
Объем дисциплины в часах	180		
Контактная работа обучающихся с	72,35	18,35	44,35

преподавателем (Контакт. часы), всего			
1.Аудиторная работа (Ауд), всего:	70	16	42
в том числе:			
лекции, в том числе интерактивные ()	28 (4)	8 (4)	16 (4)
лабораторные занятия, в том числе интерактивные ()	-	-	
практические (семинарские) занятия, в том числе интерактивные ()	42 (8)	8 (4)	26 (8)
2.Электронное обучение (Элек.)	-	-	-
3.Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
4.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-
5.Консультация перед экзаменом (КЭ)	2	2	2
6.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии (Каттэк)	0,35	0,35	0,35
Самостоятельная работа (СР). всего:	107,65	161,65	135,65
в том числе:			
самостоятельная работа в семестре (СРС)	74	155	102
самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	
самостоятельная работа в период экз.сессии (Контроль)	33,65	6,65	33,65

Контактная работа при проведении учебных занятий по дисциплине осуществляется в соответствии с приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

1.5 Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие общепрофессиональные (ОПК) и профессиональные (ПК) компетенции:

ОПК-3 - способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.

Знать: инструментальные средства для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации.

Уметь: отчетности и иной финансовой информации, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.

Владеть: навыками выбора инструментальных средств для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.

ПК - 1 – способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

В результате освоения компетенции **ПК- 1** студент должен:

Знать: актуальные и достоверные источники информации для проведения необходимых финансово-экономических расчетов, а так же взаимосвязь данных показателей между собой.

Уметь: проанализировать и сделать логические и обоснованные выводы относительно исследуемой проблемы.

Владеть: навыками необходимыми для проведения анализа и оценки различных финансово-экономических показателей и подготовке на их основе аналитического отчета.

ПК – 2 – способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

В результате освоения компетенции **ПК- 2** студент должен:

Знать: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.

Уметь: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы социально-экономические и финансовые показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Владеть: практическими навыками применения типовых методик для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.

ПК - 4- способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты

Знать: основы построения, расчета и анализа финансовой отчетности и иной информации, характеризующей финансовую деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне.

Уметь: осуществлять анализ и обработку необходимых данных для решения поставленных задач.

Владеть: современными методами сбора, обработки и анализа данных при решении поставленных задач.

ПК – 5 – способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

В результате освоения компетенции **ПК- 5** студент должен:

Знать: информационные источники и состав финансовой, бухгалтерской и другой отчетности организации, предприятия, и т.д.

Уметь: анализировать и интерпретировать данные финансовой, бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений.

Владеть: навыками анализа основных показателей деятельности хозяйствующих субъектов для принятия экономически обоснованных управленческих решений

1.6 Формы контроля

Текущий контроль (контроль самостоятельной работы студента - КСР) осуществляется в процессе освоения дисциплины лектором и преподавателем, ведущим практические занятия в соответствии с календарно-тематическим планом, в объеме часов, запланированных в расчете педагогической нагрузки по дисциплине «Финансовый анализ» в виде следующих работ:

- устный опрос;
- оценка участия в дискуссиях / «круглых столах»;
- проверка тестовых заданий;
- проверка решенных аналитических задач и кейсов.

Промежуточная аттестация проводится в 6 семестре – **экзамен.**

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося по программе бакалавриата. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с

«Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова». Распределение баллов по отдельным видам работ в процессе освоения дисциплины «Финансовый анализ» осуществляется в соответствии с разделом VIII.

1.7 Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Требования к адаптации учебно-методического обеспечения дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов определены в «Положении об организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». (<http://www.rea.ru>)

Набор адаптационных методов обучения, процедур текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации осуществляется исходя из специфических особенностей восприятия, переработки материала обучающимися с ограниченными возможностями здоровья с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

II. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины «Финансовый анализ», описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения ОПОП ВО представлено в таблице 2.1

Таблица 2.1

Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Образовательные технологии
Раздел 1. Теоретические аспекты финансового анализа			
Тема 1. Предмет и метод финансового анализа.	Роль и место финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа. Классификация видов финансового анализа, а так же методов оценки финансовой отчетности организации. Техника формирования аналитически таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный анализ.	ОПК-3, ПК-1	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, дискуссия, входное тестирование).
Тема 2. Методика финансового анализа.	Виды анализа по степени глубины проработки проблемы и целей ведения исследовательской работы: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния компании и ее деловой активности. Этапы ведения финансового анализа: подготовительный этап, этап экономического чтения отчетности, подготовка аналитического заключения (выводы и рекомендации).	ОПК-3, ПК-1, ПК-2	Лекция-презентация, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, тестирование).
Тема 3. Финансовая отчетность предприятия.	Финансовая отчетность как основной источник информации для оценки финансового состояния компании. Принципы бухгалтерского учета. Международные и национальные стандарты отчетности, влияние их изменения на содержание ключевых финансовых отчетов. Состав годового отчета: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, примечания к финансовой отчетности. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности. Сопоставимость финансовой информации.	ОПК-3, ПК-1, ПК-5	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, дискуссия).
Раздел 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)			
Тема 4. Анализ имущественного состояния на основе данных бухгалтерского баланса.	Экспресс-анализ бухгалтерского баланса: построение сравнительного аналитического баланса, выявление скрытых и больших статей баланса, общая оценка имущественного и финансового положения предприятия. Детализированный анализ финансовой отчетности: Основные задачи анализа и оценки имущественного потенциала компании. Классификация активов по степени их ликвидности; выявление динамики доли труднореализуемых активов в валюте баланса. Признаки удовлетворительности структуры баланса.	ПК-1, ПК-2, ПК-5.	Лекция-дискуссия, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, решение аналитических задач, тестирование).
Тема 5. Анализ доходов и расходов,	Понятие финансового результата. Порядок формирования финансового результата компании. Система показателей финансовых результатов и факторы, их формирующие. Основные направления методики анализа	ПК-1, ПК-2, ПК-5.	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (кейс-задача, решение аналитических задач, тестирование).

финансовых результатов организации.	финансовых результатов. Анализ формирования, распределения и использования финансовых результатов. Анализ общего финансового результата. Анализ качества прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж: традиционным методом и с использованием маржинальной концепции.		
Тема 6. Анализ денежных потоков.	Понятие денежного потока и его виды: денежные потоки от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности компании. Прямой и косвенный методы формирования потока денежных средств, их достоинства и недостатки. Отчет о движении денежных средств, его аналитическая ценность. Совокупность показателей платежеспособности компании (коэффициенты покрытия долговых обязательств). Меры по увеличению денежного потока с целью поддержания платежеспособности и ликвидности компании в условиях допустимого уровня риска.	ПК-1, ПК-2, ПК-5.	Лекция-дискуссия, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, решение аналитических задач).
Тема 7. Анализ финансового состояния организации.	Система показателей ликвидности: коэффициент абсолютной, быстрой, текущей ликвидности. Понятие финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Система показателей финансовой устойчивости. Обеспеченность запасов источниками формирования. Финансовый и операционный цикл. Анализ структуры капитала. Типы финансовой устойчивости предприятия: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое положение.	ПК-1, ПК-2, ПК-5.	Лекция, самостоятельная работа, электронное практическое занятие (устный опрос, кейс-задача, решение аналитических задач).
Тема 8. Анализ рентабельности и деловой активности организации.	Система показателей рентабельности, методика их расчета. Анализ рентабельности продукции и отдельных ее видов. Анализ рентабельности производственных ресурсов. Факторный анализ рентабельности капитала, эффективности собственного капитала (система Дюпон).	ПК-1, ПК-2, ПК-5.	Лекция-презентация, самостоятельная работа, практическое занятие (кейс-задача, решение аналитических задач).
Тема 9. Диагностика вероятности банкротства.	Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Модели оценки финансовой несостоятельности предприятия. Совокупность критериев (внутренних и внешних) оценки неудовлетворительной структуры баланса. Понятия несостоятельности и абсолютной неплатежеспособности организации. Методы прогнозирования банкротства. Модели Э. Альтмана, рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру, система показателей Бивера. Понятие кредитоспособности коммерческих организаций (предприятий).	ПК-1, ПК-2, ПК-5.	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, кейс-задача).
Тема 10 Стратегический финансовый анализ.	Анализ и оценка достаточности собственного капитала компании. Сравнительный анализ способов дополнительного привлечения финансовых ресурсов: дополнительная эмиссия, облигационный займ, увеличение плановой кредиторской задолженности за счет изменения системы расчетов, привлечение кредитов и займов. Инвестиционный анализ: оценка и сравнительный анализ эффективности вложенных средств в развитие производства. Оценка и сравнительный анализ направления финансовых вложений.	ПК-2, ПК-4, ПК-5.	Лекция, самостоятельная работа, практическое занятие (устный опрос, решение аналитических задач, тестирование).

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Финансовый анализ» используются следующие образовательные технологии в виде контактной и самостоятельной работы:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- практические занятия, на которых обсуждаются основные проблемы, раскрываемые в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические задания;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, в которую входит освоение теоретического материала, подготовка к практическим занятиям, выполнение указанных выше письменных или устных заданий, работа с литературой.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивные лекции (лекция дискуссия, лекция презентация);
- дискуссия в рамках круглого стола;
- групповые дискуссии и проекты;
- комплексное ситуационное задание;
- обсуждение результатов работы студенческих исследовательских групп.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Литература

Основная литература:

1. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. - 192 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-91134-890-8. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=398921>

2. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/6242. - ISBN 978-5-16-016300-0. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=378308>

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс РФ, ч. I и II.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н, с изменениями от 18.09.2006 № 115н, от 08.11.2010 г. № 142н.
4. Федеральный закон «Об общества с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ.
5. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ.
6. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ.
7. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ

Дополнительная литература:

1. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/textbook_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-016777-0. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=387606>

2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / под ред. А.П. Гарнова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/8240. - ISBN 978-5-16-009995-8. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=379409>

3. Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 592 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/20657. - ISBN 978-5-16-011548-1. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=390351>

4. Киреева, Н. В. Экономический и финансовый анализ : учебное пособие / Н. В. Киреева. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 293 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006267-9. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=395670>

5. Мельник, М. В. Комплексный экономический анализ : учебное пособие / М.В. Мельник, А.И. Кривцов, О.В. Лихтарова. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 368 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/1127687. - ISBN 978-5-16-016385-7. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=374279>

Карта обеспеченности дисциплины учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами представлена в приложении А.

4.2 Перечень информационно-справочных систем

1. Информационная справочно-правовая система Консультант плюс (локальная версия)
2. Справочно-правовая система Гарант (локальная версия)
3. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>
4. Правовая справочно-консультационная система «Кодексы и законы РФ» <http://kodeks.systems.ru>
5. Бухгалтерская справочная система «Система Главбух» <http://www.1gl.ru>

4.3 Перечень электронно-образовательных ресурсов

1. ЭБС «ИНФРА-М» <http://znanium.com>
2. ЭБС «Лань» www.e.lanbook.com
3. ЭБС ВООК.ru <http://www.book.ru>
4. ЭБС «Лань» Книжная коллекция «Инженерно-технические науки» www.e.lanbook.com

4.4 Перечень профессиональных баз данных

1. База данных «Бухгалтерский учет и отчетность» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/>
2. База данных «Бухгалтерский учет и отчетность» Минфина РФ <https://minfin.gov.ru/ru/performance/accounting/>
3. База данных Минэкономразвития РФ <https://www.economy.gov.ru/material/directions/>
4. База данных Research Papers in Economics <https://edirc.repec.org/data/derasru.html>
5. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

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

1. Министерство финансов России - <http://www.minfin.ru>
2. Центральный банк РФ - <http://www.cbr.ru/>
3. Федеральная налоговая служба - <http://www.nalog.ru>
4. Управление Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю - <http://www.r23.nalog.ru>
5. Госкомстат России - <http://www.gks.ru>
6. Центр макроэкономического анализа - <http://www.forecast.ru>
7. Статистический портал Высшей Школы Экономики - <http://stat.hse.ru>
8. Официальная статистика на сервере RBC.ru - <http://www.rbc.ru/gks/>
9. Финнам - <https://www.finam.ru/>

4.6 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении

образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система Windows 10
2. Пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010 Rus
3. Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition
4. PeaZip,
5. Adobe Acrobat Reader DC

4.7 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Задания для организации самостоятельной работы представлены на сайте компьютерной поддержки учебной деятельности Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» по дисциплине «Финансовый анализ». Режим доступа: <http://vrgteu.ru>.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Раздел 1. Теоретические аспекты финансового анализа

Тема 1. Предмет и метод финансового анализа.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и цель финансового анализа.
2. Методы финансового анализа. Экспресс-анализ.
3. Зарубежный и отечественный подход к проведению финансового анализа.

Задание для самостоятельной работы

Вопросы для подготовки к дискуссии на тему: «Роль финансового анализа в общей системе управления организаций»

- 1) Что является целью, объектом и предметом финансового анализа?
- 2) Каковы основные отличия внешнего финансового анализа от внутрифирменного?
- 3) Охарактеризуйте взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
- 4) Пользователи информации как субъекты финансового анализа.
- 5) Классификация основных групп пользователей финансовыми отчетами (стейкхолдеров, stakeholders), заинтересованных в деятельности компании непосредственно или опосредованно.

Тема 2. Методика финансового анализа

Вопросы для обсуждения и самоконтроля:

1. Какие методы и приемы используются в процессе финансового анализа?
2. Основные принципы рыночной экономики.
3. Назовите факторы, влияющие на развитие современного финансового анализа.
4. Основные разделы финансового анализа: анализ финансовой отчетности, инвестиционный анализ, количественные методы финансового анализа, анализ ситуации на рынке ценных бумаг.

5. Этапы ведения финансового анализа: подготовительный этап, этап экономического чтения отчетности, подготовка аналитического заключения (выводы и рекомендации).

Задание для самостоятельной работы

На основе бухгалтерской (финансовой) отчетности организации заполните ниже представленные формы и проведите анализ взаимозависимости показателей в формах бухгалтерской отчетности.

БАЛАНС	Сумма, тыс. руб.	
	2017 г.	2018 г.
Активы		
Текущие активы <i>включая денежные средства</i>		
Долгосрочные активы		
Итого активов		
Пассивы		
Текущие обязательства		
Долгосрочные обязательства		
Капитал		
Итого пассивы		

Отчет о движении денежных средств	Сумма, тыс. руб.	
	2017 г.	2018 г.
Движение от основной (текущей) деятельности		
Движение от инвестиционной деятельности		
Движение от финансовой деятельности		
Чистое движение		
На начало периода		
На конец периода		

Отчет о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб.	
	2017 г.	2018 г.
Выручка		
Себестоимость		
Валовая прибыль		
Коммерческие расходы		
Управленческие расходы		
Прибыль (убыток) от продаж		
Прочие доходы и расходы		
Прибыль (убыток) до налогообложения		
Отложенные налоговые активы		
Отложенные налоговые обязательства		
Текущий налог на прибыль		
Чистая прибыль (убыток)		

Отчет об изменениях капитала	Сумма, тыс. руб.
На 31 декабря 2017г.	
Чистая прибыль (убыток) за год	
Передача жилых домов	
На 31 декабря 2018г.	
Чистая прибыль (убыток) за год	
Капитал	

Тема 3. Финансовая отчетность предприятия.

Вопросы для обсуждения:

1. Содержание бухгалтерского баланса.
2. Содержание отчета о финансовых результатах.
3. Содержание отчета об изменениях капитала.
4. Содержание отчета о движении денежных средств.
5. Содержание отчета о целевом использовании средств.
6. Пояснения к бухгалтерскому балансу.

Задание для самостоятельной работы

Вопросы для подготовки к дискуссии на тему «Финансовая отчетность предприятия»

1. Какова основная цель реформирования учета и финансовой отчетности в соответствии с МСФО?
2. Необходимо ли внедрение МСФО в российскую практику?
3. В чем состоит сущность предметно-вещественной и расходно-результативной трактовки актива бухгалтерского баланса организации?
4. Проблемы сопоставимости финансовой информации в связи применением МСФО и российских стандартов.

Раздел 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)

Тема 4. Анализ имущественного состояния на основе данных бухгалтерского баланса.

Вопросы для обсуждения и самоконтроля:

1. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса: подготовительный этап, предварительный обзор баланса, построение сравнительного аналитического баланса, выявление скрытых и больших статей баланса, общая оценка имущественного и финансового положения предприятия.
2. Формулировка выводов о наличии узких мест в деятельности компании.
3. Детализированный анализ финансовой отчетности.

Аналитические задачи для самостоятельной работы

Задача 1.

Приведены следующие данные из баланса компании А на конец года (тыс. руб.)

Внеоборотные активы	1880
Дебиторская задолженность	77
Производственные запасы	?
Денежные средства	11
Краткосрочная кредиторская задолженность	283
Уставный капитал	?
Нераспределенная прибыль	701

Собственные оборотные средства организации составляют 115 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента быстрой ликвидности.

Задача 2.

Приведены следующие данные из баланса компании Б на конец года (тыс. руб.)

Внеоборотные активы	600
---------------------	-----

Дебиторская задолженность	75
Производственные запасы	?
Денежные средства	5
Краткосрочная кредиторская задолженность	405
Уставный капитал	?
Нераспределенная прибыль	400

Собственные оборотные средства организации составляют 500 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента быстрой ликвидности.

**Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации.
Вопросы для обсуждения и самоконтроля:**

1. Анализ состава и динамики показателей прибыли.
2. Оценка качества прибыли.
3. Оценка темпов роста экономического роста.
4. Факторный анализ прибыли.

Аналитические задачи для самостоятельно работы

Задача 1.

На основании представленных данных рассчитайте недостающие показатели и определите силу воздействия производственного рычага и критическую точку безубыточности.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
1. Выручка от реализации продукции	205 600
2. Переменные расходы	143 920
3. Маржинальный доход	
4. Постоянные расходы	30 840
5. Прибыль	
6. Сила воздействия операционного рычага	
7. Критическая точка безубыточности	

Задача 2.

Организация выпускает продукцию вида «А». Прямые материальные и трудовые затраты на единицу продукции, соответственно, составляют 50 и 20 руб., переменные общепроизводственные затраты - 10 руб., постоянные общепроизводственные расходы - 250 тыс. руб., коммерческие общие и административные расходы предприятия составляют 200 тыс. руб. Размер желаемой прибыли - 360 тыс. руб.

Определите цену, если планируемый объем производства должен составить 120 тыс. ед. продукции.

Задача 3.

Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.

Управленческие расходы	860
Проценты к получению	56
Себестоимость реализации товаров	8850
Налог на прибыль	...%
Проценты к уплате	12

Прочие доходы	245
Коммерческие расходы	828
Прочие расходы	119
Выручка от реализации	14600

Тема 6. Анализ денежных потоков.

Вопросы для обсуждения и самоконтроля:

1. Денежные потоки предприятий, их состав и классификация.
2. Факторы, влияющие на денежный поток предприятий.
3. Методы расчета чистого денежного потока предприятий: прямой и косвенный.
4. Управление денежными средствами (денежной наличностью) предприятия.
5. Экономическое содержание платёжного оборота.
6. Налично-денежные операции.
7. Формы и схемы безналичных расчетов.

Аналитические задачи для самостоятельной работы

Задача 1.

На основании баланса и отчета о финансовых результатах предприятия рассчитать (в упрощенном виде) чистый денежный поток фирмы косвенным методом.

Задача 2.

На основании годовой бухгалтерской отчетности провести анализ поступления и расходования денежных средств (состав и структуру). Рассчитать коэффициент оборачиваемости денежных средств, длительность оборота, коэффициент инкассации, чистую кредитную позицию, ликвидный денежный поток. Сделать выводы.

Тема 7. Анализ финансового состояния организации.

Вопросы для обсуждения и самоконтроля:

1. Раскройте сущность двухмодельной структуры анализа финансового состояния организации.
2. Назовите основные направления (процедуры) финансового анализа.
3. Раскройте сущность горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса.
4. С какой целью составляется агрегированная форма бухгалтерского баланса?

Задача 1.

На основании баланса и отчета о финансовых результатах предприятия рассчитать (в упрощенном виде) чистый денежный поток фирмы косвенным методом.

Задача 2.

На основании годовой бухгалтерской отчетности провести анализ поступления и расходования денежных средств (состав и структуру). Рассчитать коэффициент оборачиваемости денежных средств, длительность оборота, коэффициент инкассации, чистую кредитную позицию, ликвидный денежный поток. Сделать выводы.

Тема 8. Анализ рентабельности и деловой активности организации.

Вопросы для обсуждения и самоконтроля:

- 1) Раскройте порядок образования чистой прибыли организации.
- 2) Назовите основные экономические факторы, влияющие на величину прибыли организации?
- 3) Какова методика анализа рентабельности деятельности организации?

- 4) К чем состоит сущность оценки финансового левериджа?
- 5) Назовите основные методы планирования прибыли организации.
- 6) Какова методика анализа безубыточности?
- 7) С какой целью составляется агрегированная форма бухгалтерского баланса?
- 8) Назовите основные критерии деловой активности организации.
- 9) Каковы основные факторы ускорения оборачиваемости оборотных средств?
- 10) Каковы основные методы поддержания устойчивых темпов роста?
- 11) Какие показатели характеризуют эффективность использования материальных ресурсов организации?

Аналитические задачи для самостоятельно работы

Задача 1.

На основании представленных данных рассчитайте недостающие показатели и проведите анализ деловой активности организации. По результатам расчетов сделайте выводы и дайте необходимые рекомендации.

Показатели	Предыдущий год	Текущий год	Изменения
1. Выручка от реализации, тыс. руб.	63000	69000	
2. Количество дней анализируемого периода, дн.	360	360	
3. Однодневная выработка, тыс. руб.			
4. Средний остаток оборотных средств, тыс. руб.	6237	6417	
5. Продолжительность одного оборота в днях			
6. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств			
7. Коэффициент загрузки средств в обороте, в %			
8. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	46135	46602	
9. Фондоотдача ОПФ, руб./руб.			
10. Фондоемкость продукции, в %			
11. Среднегодовая стоимость нематериальных активов, тыс. руб.	314	309	
12. Фондоотдача нематериальных активов, руб./руб.			
13. Фондоемкость нематериальных активов, руб./руб.			
14. Прибыль балансовая, тыс. руб.	10332	11627	
15. Общая рентабельность всех активов, в %			
16. Экономический эффект от ускорения оборачиваемости оборотных средств, тыс. руб.			
17. Численность работников, чел.	102	110	
18. Производительность труда, руб./чел.			
19. Фондовооруженность труда, руб./чел.			

Задача № 2.

На основании представленных данных проведите анализ устойчивости экономического роста организации. По результатам расчетов сделайте соответствующие выводы и дайте рекомендации.

Показатель	План	Фактически
1. Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	2604	3502
2. Чистая прибыль, тыс. руб.	50	60
3. Реинвестированная прибыль, тыс. руб.	46	60
4. Собственный капитал, тыс. руб.	1680	1728
5. Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	1937	2092
6. Коэффициент устойчивости экономического роста, в %		

7. Коэффициент реинвестирования, в %		
8. Капиталоотдача, руб./руб.		
9. Рентабельность продаж по чистой прибыли, в %		
10. Коэффициент финансовой независимости, в %		

Задача № 3.

Определить показатели эффективности использования оборотных средств и сумму высвобожденных (или дополнительно вложенных средств) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств. По результатам расчетов сделайте соответствующие выводы и дайте рекомендации.

(тыс. руб.)

Показатели	Базисный период	Отчетный период
1. Выручка от продажи продукции	85640	93750
2. Среднегодовые остатки оборотных средств	12642	18890

Тема 9. Диагностика вероятности банкротства.

Вопросы для обсуждения и самоконтроля:

1. Понятие несостоятельности (банкротства) организации.
2. Законодательное регулирование вопросов несостоятельности банкротства.
3. Факторы влияющие на несостоятельность хозяйствующих субъектов.
4. Методы оценки несостоятельности (банкротства) организации.
5. Пути финансового оздоровления организаций.

Задание для самостоятельной работы

1. Выпишите основные нормативно-правовые документы, используемые при оценке вероятности банкротства организации.
2. Назовите основные отечественные методики прогнозирования вероятности банкротства организации.
3. Назовите основные отечественные методики прогнозирования вероятности банкротства организации.
4. В чем состоит сущность рейтингового анализа. Какие основные показатели используют при проведении рейтингового анализа вероятности банкротства организации? Выпишите ключевые показатели, на которых построены методики рейтингового анализа.

Тема 10 Стратегический финансовый анализ.

Вопросы для обсуждения и самоконтроля:

1. Анализ и оценка достаточности собственного капитала компании.
2. Сравнительный анализ способов дополнительного привлечения финансовых ресурсов.
3. Инвестиционный анализ: оценка и сравнительный анализ эффективности вложенных средств в развитие производства.
4. Оценка и сравнительный анализ направления финансовых вложений.

Задание для самостоятельной работы

1. Представьте в виде схемы основные виды финансовой среды предприятия (организации).

2. Составьте матрицу по основным методам стратегического финансового анализа и возможности их применения для анализа факторов внешней и внутренней финансовой среды прямо и косвенно влияющих на деятельность предприятия.

4.8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для реализации дисциплины «Финансовый анализ» используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, оборудованные мультимедийным оборудованием и учебно-наглядными пособиями, для практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду филиала.

Освоение дисциплинами лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения с учетом рекомендаций медико-социальной экспертизы, программы реабилитации инвалида с учетом индивидуальных психофизических особенностей на основании заявления студента.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план изучения учебной дисциплины «Финансовый анализ» для студентов очной формы обучения представляет содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы и формы контроля, таблица 2.

Таблица 2

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час	контроль/СР в сессию	
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч.интерактивные формы обучения, формы /часы									
					лекции	практ. занятия								
Раздел 1 Теоретические аспекты финансового анализа														
Тема 1. Предмет и метод финансового анализа.	2	2	-	4	-	Д./1	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	8	-	У.о., Д., входное тест.
Тема 2. Методика финансового анализа.	2	2	-	4	Л.пр./1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	6	-	У.о., тест.
Тема 3. Финансовая отчетность предприятия.	2	4	-	6	-	Д./1	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	6	-	У.о., Д.
Раздел 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)														
Тема 4. Анализ имущественного состояния на основе данных бухгалтерского баланса.	4	6	-	10	Л.д./1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	8	-	У.о., р.а.з., тест.
Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации.	4	6	-	10	-	Кс./2	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	6	-	Кс., р.а.з., тест.
Тема 6. Анализ денежных потоков.	2	4	-	6	Л.д./1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	8	-	У.о., р.а.з.
Тема 7. Анализ финансового состояния организации.	4	6	-	10	-	Кс./2	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	8	-	У.о., кс., р.а.з.

Тема 8. Анализ рентабельности и деловой активности организации.	2	4	-	6	-	Кс./1	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	8	-	Кс., р.а.з.
Тема 9. Диагностика вероятности банкротства.	4	4	-	8	Л.пр./1	Кс./1	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	8	-	У.о., кс.
Тема 10 Стратегический финансовый анализ.	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	8	-	У.о., р.а.з., тест.
Итого:	28	42	-	70	4	8	-	-	-	-	-	74	-	-
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	-
Всего по дисциплине	-	-	-	70	-	-	-	-	2	0,35	-	74	33,65	180

Тематический план дисциплины «Финансовый анализ» для студентов очно-заочной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 3.

Таблица 3

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы										Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы						Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час	контроль/СР в сессию	
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	в сессии	в т.ч.интерактивные формы обучения, формы /часы									
				лекции	практ. занятия									
Раздел 1 Теоретические аспекты финансового анализа														
Тема 1. Предмет и метод финансового анализа.	1	2	-	3	-	Д./1	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	10	-	У.о., Д.
Тема 2. Методика финансового анализа.	1	2	-	3	Л.пр./1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	10	-	У.о., тест.
Тема 3. Финансовая отчетность предприятия.	-	2	-	2	-	Д./1	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	10	-	У.о., Д.
Раздел 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)														
Тема 4. Анализ	2	2	-	4	Л.д./	-	-	-	-	-	Лит,	10	-	У.о., р.а.з., тест.

имущественного состояния на основе данных бухгалтерского баланса.					1						з.с.р. р.а.з.			
Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации.	2	4	-	6	-	Кс./2	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	10	-	Кс., р.а.з., тест.
Тема 6. Анализ денежных потоков.	2	2	-	4	Л.д./ 1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	10	-	У.о., р.а.з.
Тема 7. Анализ финансового состояния организации.	2	4	-	6	-	Кс./2	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	10	-	У.о., кс., р.а.з.
Тема 8. Анализ рентабельности и деловой активности организации.	2	2	-	4	-	Кс./1	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	10	-	Кс., р.а.з.
Тема 9. Диагностика вероятности банкротства.	2	2	-	4	Л.пр. /1	Кс./1	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	10	-	У.о., кс.
Тема 10 Стратегический финансовый анализ.	2	4	-	6	-	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	12	-	У.о., р.а.з., тест.
Итого:	16	26	-	42	4	8	-	-	-	-	-	102	-	-
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	33,65	-
Всего по дисциплине	-	-	-	42	-	-	-	-	2	0,35	-	102	33,65	180

Тематический план дисциплины «Финансовый анализ» для студентов заочной формы обучения представляет содержание учебной дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий, контактной и самостоятельной работы, формы контроля, таблица 4.

Таблица 4

Наименование разделов и тем	Контактная работа /контактные часы									Самостоятельная работа*			Формы текущего контроля (КСР)
	Аудиторные часы					Индивидуальная консультация ИК	Контактная работа по промежуточной аттестации, Катт	Консультация перед экзаменом, КЭ	Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии, Каттэкз	формы	в семестре, час	контроль/СР в сессию	
	лекции	практические занятия	лабораторные работы	всего	в т.ч. интерактивные формы обучения, формы /часы								
					лекции	практ. занятия							

						тия													
Раздел 1 Теоретические аспекты финансового анализа																			
Тема 1. Предмет и метод финансового анализа.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	14	-	-			Контрольная работа	
Тема 2. Методика финансового анализа.	-	-	-	-	Л.пр./1	-	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	14	-	-				
Тема 3. Финансовая отчетность предприятия.	1	1	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р.	15	-	-	Д.			
Раздел 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)																			
Тема 4. Анализ имущественного состояния на основе данных бухгалтерского баланса.	1	1	-	2	Л.д./1	-	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	16	-	-	р.а.з.		Контрольная работа	
Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации.	1	1	-	2	-	Кс./1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	16	-	-	Кс. р.а.з.			
Тема 6. Анализ денежных потоков.	1	1	-	2	Л.д./1	-	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	16	-	-	р.а.з.			
Тема 7. Анализ финансового состояния организации.	1	1	-	2	-	Кс./1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	16	-	-	Кс. р.а.з.			
Тема 8. Анализ рентабельности и деловой активности организации.	1	1	-	2	-	Кс./1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	16	-	-	Кс.			
Тема 9. Диагностика вероятности банкротства.	1	1	-	2	Л.пр./1	Кс./1	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	16	-	-	Кс.			
Тема 10 Стратегический финансовый анализ.	1	1	-	2	-	-	-	-	-	-	-	Лит, з.с.р. р.а.з.	16	-	-	тест			
Итого:	8	8	-	16	4	4	-	-	-	-	-	-	155	-	-	-	-		
Курсовая работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Экзамен	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0,35	-	-	6,65	-	-	-	-		
Всего по дисциплине	-	-	-	16	-	-	-	-	2	0,35	-	155	6,65	-	-	-	180		

*Формы самостоятельной работы и затраты времени студентов на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) по дисциплине «Финансовый анализ» определены в «Методическом пособии по проведению практических занятий с использованием интерактивных методов обучения и организации самостоятельной работы» для студентов направления подготовки программы бакалавриата 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Затраты времени на самостоятельное выполнение конкретного содержания учебного задания (контрольной, курсовой, расчетной работы и др.) определяются преподавателем, ведущим занятия по дисциплине, эмпирически.

Сокращение	Вид работы
У.о.	Устный опрос
Р.а.з.	Решение аналитических задач
Кс.	Комплексное ситуационное задание
Л.пр.	Лекция-презентация
Л.д.	Лекция-дискуссия
Д.	Дискуссия
Лит.	Работа с литературой
З.с.р.	Задание для самостоятельной работы

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства по дисциплине «Финансовый анализ» разработаны в соответствии с требованиями Положения «О фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова». Оценочные и методические материалы хранятся на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины.

Планируемые результаты обучения студентов по дисциплине «Финансовый анализ» представлены в разделе II «Содержание дисциплины».

Типовые контрольные задания по дисциплине «Финансовый анализ», необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы включают в себя:

1 Диагностическое тестирование входного контроля уровня подготовки обучающихся или уровня профессиональной подготовки обучающихся в процессе изучения смежных дисциплин

1. При выпуске разнородной и незавершенной производством продукции применяется преимущественно:

- а) стоимостной метод определения выработки;
- б) трудовой метод определения выработки;
- в) натуральный метод;
- г) условно-натуральный

2. Если темпы роста производительности труда на планируемый период превышают темпы роста объема производства продукции, то это требует:

- а) дополнительной численности рабочих;
- б) не связаны с изменением численности рабочих;
- в) сокращения существующей численности

3. Какая экономическая категория характеризуется следующим определением:

«Самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный в порядке, установленном законом,

для производства продукции, выполнения работ и оказания услуг в целях удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли»:

- а) сектор экономики;
- б) предприятие;
- в) цех;
- г) объединение;
- д) концерн

4. Организационно-правовые формы предприятий, относящиеся к коммерческим:

- а) потребительские кооперативы;
- б) товарищества;
- в) общества;
- г) общественные организации;
- д) производственные кооперативы;
- е) фонды;
- ж) благотворительные организации;
- з) религиозные организации

4. Уставный капитал ООО складывается из:

- а) номинальной стоимости акций общества;
- б) собственных сбережений директора ООО;
- в) стоимости вкладов его участников

5. Выпущено продукции на 560 000 рублей, среднесписочная численность работников – 28 человек, количество рабочих дней в году – 214, среднегодовая производительность труда составляет:

- а) 20000 руб./чел.;
- б) 2617 руб./чел.;
- в) 93,5 руб./чел.;
- г) 5992 руб./чел.

6. Максимально возможный годовой выпуск продукции в номенклатуре и ассортименте при условии наиболее полного использования оборудования и производственных площадей, применения прогрессивной технологии и организации производства – это...

- а) эффективность производства;
- б) производственная мощность;
- в) трудоемкость;
- г) производительность труда.

7. Себестоимость продукции – это:

- а) уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации;
- б) выраженные в денежной форме текущие затраты на ее производство;
- в) показатель, характеризующий конечный результат производственной или коммерческой деятельности предприятия;
- г) подготовка рабочего места, полная его загрузка, применение передовых методов и приемов труда

8. При снижении объема производства продукции по сравнению с базисным периодом при прочих равных условиях себестоимость единицы продукции:

- а) снижается;

- б) повышается;
- в) остается неизменной

9. Смета затрат не включает:

- а) материальные затраты;
- б) амортизация;
- в) запасные части и другие материалы для ремонта основных средств;
- г) прочие затраты.

10. Полная, или коммерческая, себестоимость продукции отличается от величины производственной себестоимости на величину:

- а) амортизационных отчислений;
- б) расходов будущих периодов;
- в) затрат на реализацию продукции;
- г) прочих затрат.

2 Тематика курсовых работ

Согласно учебному плану, по дисциплине «Финансовый анализ» курсовая работа не предусмотрена.

3 Вопросы к экзамену

Номер вопроса	Перечень вопросов к экзамену
1	Информационное обеспечение финансового анализа как элемента финансового менеджмента в организации.
2	Содержание анализа финансовой отчетности организации.
3	Задачи анализа финансовой отчетности.
4	Основные модели, используемые в анализе финансовой отчетности
5	Организация анализа финансовой отчетности
6	Значение экспресс-анализа финансовой отчетности организации
7	Методика экспресс-анализа финансовой отчетности организации
8	Маржинальный анализ постоянных и переменных затрат. Маржинальный доход.
9	Экономическое содержание отдельных статей и разделов баланса.
10	Классификации затрат в бухгалтерском и налоговом учете.
11	Анализ общей суммы затрат на производство продукции.
12	Методы расчета прямых и косвенных затрат. Точка безубыточности.
13	Классификация прибыли и методы ее определения.
14	Значение и задачи отчета о финансовых результатах
15	Анализ доходов и расходов организации на основании отчета о финансовых результатах
16	Анализ прибыли до налогообложения на основании отчета о финансовых результатах
17	Факторный анализ прибыли от продаж на основании отчета о финансовых результатах
18	Анализ формирования и использования чистой прибыли.
19	Сметный расчет прибыли от продаж (составление сметы себестоимости продаж, метод прямого счета и индексный метод с использованием экспертных оценок)
20	Оценка влияния инфляции на прибыль от продаж.

21	Система показателей рентабельности и порядок их расчета.
22	Рентабельность продукции и пути ее повышения.
23	Факторный анализ показателей рентабельности продукции (динамики процентов рентабельности, затрат на 1 руб. товарной продукции и объема продаж).
24	Рентабельность активов коммерческой организации как показатель эффективности ее предпринимательской деятельности.
25	Состав доходов и расходов, их отражение в формах бухгалтерской отчетности
26	Анализ состава и динамики прибыли (какие факторы ее определяют).
27	Анализ финансовых результатов от реализации продукции (работ, услуг).
28	Системе показателей рентабельности финансово-хозяйственной деятельности.
29	Трехфакторная модель влияния факторов на рентабельность капитала фирмы.
30	Понятие финансового состояния организации.
31	Финансовая устойчивость организации: понятие, показатели.
32	Понятие платежеспособности и ликвидности организации.
33	Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
34	Методика определения финансовой устойчивости предприятия.
35	Анализ деловой активности организации.
36	Анализ денежных потоков в системе финансового менеджмента организации.
37	Понятие и методы комплексной (рейтинговой) оценки финансового состояния предприятий.
38	Использование анализа в прогнозировании возможного банкротства предприятия. Система критериев оценки возможного банкротства.
39	Зарубежные модели оценки финансовой несостоятельности предприятия.
40	Модели комплексной оценки банкротства российских экономистов.
41	Модели прогнозирования банкротства Э. Альтмана и система показателей У. Бивера.
42	Понятие кредитоспособности коммерческих организаций.
43	Анализ и оценка достаточности собственного капитала компании.
44	Система финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости активов, их характеристика, порядок расчета.
45	Основные виды прибыли по данным отчета о финансовых результатах. Раскройте порядок образования чистой прибыли организации.
46	Сущность и методика факторной модели Дюпон для анализа рентабельности .
47	Экономическая рентабельность. Какова методика анализа рентабельности деятельности организации?
48	Эффект финансового рычага. В чем состоит сущность оценки финансового левериджа?
49	Основные методы планирования прибыли организации.
50	Оценка потенциального банкротства организации. Прогнозирование банкротства.
51	Средневзвешенная стоимость капитала организации
52	Формальные признаки и система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организации.
53	Внутренний и внешний финансовый анализ. Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ. Методы и приемы финансового анализа.
54	Роль финансового анализа в принятии управленческих решений. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
55	Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации. Информационное обеспечение финансового анализа.

56	Финансовая отчетность. Состав и содержание финансовой отчетности.
57	Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.
58	Отчет о прибылях и убытках и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.
59	Общая оценка финансового состояния организации по финансовой отчетности. Финансовое состояние как комплексное понятие, отражающее наличие размещение и использование финансовых ресурсов.
60	Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
61	Сравнительный аналитический баланс. Анализ состава и структуры активов и пассивов организации.
62	Горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ. Трендовый анализ. Использование вероятностных методов при оценке динамики.
63	Анализ ликвидности и платежеспособности. Экономическое содержание и показатели платежеспособности организации и ликвидности её баланса.
64	Группировка статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности. Условия абсолютной ликвидности.
65	Анализ кредитоспособности организации.
66	Коэффициенты, применяемые для оценки платежеспособности и ликвидности организации, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения.
67	Группировка активов по степени ликвидности. Корректировки групп ликвидности. Основные коэффициенты платежеспособности. Общая и рейтинговая оценка платежеспособности.
68	Оценка финансовой устойчивости организации. Абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации.
69	Типы финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое состояние, критическое (кризисное) финансовое состояние.
70	Порядок определения типа финансовой устойчивости организации. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения.
71	Финансовое планирование и прогнозирование деятельности организации
72	Анализ деловой активности организации. Показатели оборачиваемости. «Золотое правило» деловой активности.

Пример практических заданий к экзамену

№	Задание																
1	<p>Задние 1. Приведены следующие данные из баланса компании А на конец года (тыс. руб.)</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Внеоборотные активы</td> <td>1880</td> </tr> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td>77</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td>?</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства</td> <td>11</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочная кредиторская задолженность</td> <td>283</td> </tr> <tr> <td>Уставный капитал</td> <td>?</td> </tr> <tr> <td>Нераспределенная прибыль</td> <td>701</td> </tr> </tbody> </table> <p>Собственные оборотные средства организации составляют 115 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента быстрой ликвидности.</p>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Внеоборотные активы	1880	Дебиторская задолженность	77	Производственные запасы	?	Денежные средства	11	Краткосрочная кредиторская задолженность	283	Уставный капитал	?	Нераспределенная прибыль	701
Показатель	Сумма, тыс. руб.																
Внеоборотные активы	1880																
Дебиторская задолженность	77																
Производственные запасы	?																
Денежные средства	11																
Краткосрочная кредиторская задолженность	283																
Уставный капитал	?																
Нераспределенная прибыль	701																

2	<p>Задние 2. Определить коэффициент финансовой зависимости и автономии, по данным приведенным ниже.</p> <table border="1" data-bbox="309 203 1230 333"> <tr> <td>Долгосрочные обязательства</td> <td>250</td> </tr> <tr> <td>Собственный капитал организации</td> <td>700</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные обязательства</td> <td>400</td> </tr> <tr> <td>Валюта баланса</td> <td>1350</td> </tr> </table>	Долгосрочные обязательства	250	Собственный капитал организации	700	Краткосрочные обязательства	400	Валюта баланса	1350										
Долгосрочные обязательства	250																		
Собственный капитал организации	700																		
Краткосрочные обязательства	400																		
Валюта баланса	1350																		
3	<p>Задние 3. Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.</p> <table border="1" data-bbox="333 508 1136 792"> <tr> <td>Управленческие расходы</td> <td>860</td> </tr> <tr> <td>Проценты к получению</td> <td>56</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализации товаров</td> <td>8850</td> </tr> <tr> <td>Налог на прибыль</td> <td>...%</td> </tr> <tr> <td>Проценты к уплате</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>Прочие доходы</td> <td>245</td> </tr> <tr> <td>Коммерческие расходы</td> <td>828</td> </tr> <tr> <td>Прочие расходы</td> <td>119</td> </tr> <tr> <td>Выручка от реализации</td> <td>14600</td> </tr> </table>	Управленческие расходы	860	Проценты к получению	56	Себестоимость реализации товаров	8850	Налог на прибыль	...%	Проценты к уплате	12	Прочие доходы	245	Коммерческие расходы	828	Прочие расходы	119	Выручка от реализации	14600
Управленческие расходы	860																		
Проценты к получению	56																		
Себестоимость реализации товаров	8850																		
Налог на прибыль	...%																		
Проценты к уплате	12																		
Прочие доходы	245																		
Коммерческие расходы	828																		
Прочие расходы	119																		
Выручка от реализации	14600																		
4	<p>Задача 4. Определить коэффициент абсолютной, быстрой и текущей ликвидности организации по данным, приведенным ниже.</p> <table border="1" data-bbox="309 889 1192 1113"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td>200</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td>300</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства и их эквиваленты</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные кредиты и займы</td> <td>200</td> </tr> <tr> <td>Кредиторская задолженность</td> <td>350</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Дебиторская задолженность	200	Производственные запасы	300	Денежные средства и их эквиваленты	100	Краткосрочные кредиты и займы	200	Кредиторская задолженность	350						
Показатель	Сумма, тыс. руб.																		
Дебиторская задолженность	200																		
Производственные запасы	300																		
Денежные средства и их эквиваленты	100																		
Краткосрочные кредиты и займы	200																		
Кредиторская задолженность	350																		
5	<p>Задние 5. Приведены следующие данные из баланса компании Б на конец года (тыс. руб.)</p> <table border="1" data-bbox="309 1176 1168 1431"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Внеоборотные активы</td> <td>600</td> </tr> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td>75</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td>?</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочная кредиторская задолженность</td> <td>405</td> </tr> <tr> <td>Уставный капитал</td> <td>?</td> </tr> <tr> <td>Нераспределенная прибыль</td> <td>400</td> </tr> </tbody> </table> <p>Собственные оборотные средства организации составляют 500 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента быстрой ликвидности.</p>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Внеоборотные активы	600	Дебиторская задолженность	75	Производственные запасы	?	Денежные средства	5	Краткосрочная кредиторская задолженность	405	Уставный капитал	?	Нераспределенная прибыль	400		
Показатель	Сумма, тыс. руб.																		
Внеоборотные активы	600																		
Дебиторская задолженность	75																		
Производственные запасы	?																		
Денежные средства	5																		
Краткосрочная кредиторская задолженность	405																		
Уставный капитал	?																		
Нераспределенная прибыль	400																		
6	<p>Задние 6. Определить коэффициент абсолютной, быстрой и текущей ликвидности организации по данным, приведенным ниже.</p> <table border="1" data-bbox="309 1588 1173 1778"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td>320</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td>500</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства и их эквиваленты</td> <td>88</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные кредиты и займы</td> <td>326</td> </tr> <tr> <td>Кредиторская задолженность</td> <td>350</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Дебиторская задолженность	320	Производственные запасы	500	Денежные средства и их эквиваленты	88	Краткосрочные кредиты и займы	326	Кредиторская задолженность	350						
Показатель	Сумма, тыс. руб.																		
Дебиторская задолженность	320																		
Производственные запасы	500																		
Денежные средства и их эквиваленты	88																		
Краткосрочные кредиты и займы	326																		
Кредиторская задолженность	350																		
7	<p>Задние 7. Определить коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, если по данным баланса: запасы - 6000 тыс. руб., собственный капитал - 12 500 тыс. руб., внеоборотные активы - 10 500 тыс. руб., оборотные активы - 13400 тыс. руб.</p>																		

8	<p>Задание 8. На основании представленных данных рассчитайте критическую точку безубыточности производственного предприятия. Дано:</p> <table border="1" data-bbox="225 203 1195 398"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Выручка от реализации продукции</td> <td>400 000</td> </tr> <tr> <td>2. Объем реализации</td> <td>100 000 (шт.)</td> </tr> <tr> <td>3. Переменные затраты всего (на объем)</td> <td>250 000</td> </tr> <tr> <td>4. Постоянные расходы всего</td> <td>90 000</td> </tr> <tr> <td>6. Точка безубыточности</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	1. Выручка от реализации продукции	400 000	2. Объем реализации	100 000 (шт.)	3. Переменные затраты всего (на объем)	250 000	4. Постоянные расходы всего	90 000	6. Точка безубыточности									
Показатель	Сумма, тыс. руб.																				
1. Выручка от реализации продукции	400 000																				
2. Объем реализации	100 000 (шт.)																				
3. Переменные затраты всего (на объем)	250 000																				
4. Постоянные расходы всего	90 000																				
6. Точка безубыточности																					
9	<p>Задание 9. Задача 2. Определить основные показатели прибыли в соответствии с действующим в РФ законодательством (общая система налогообложения), если известны следующие данные:</p> <table border="1" data-bbox="225 510 1195 770"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Выручка от реализации продукции</td> <td>600</td> </tr> <tr> <td>Проценты к уплате</td> <td>32</td> </tr> <tr> <td>Коммерческие расходы</td> <td>86</td> </tr> <tr> <td>Прочие доходы</td> <td>56</td> </tr> <tr> <td>Проценты к получению</td> <td>15</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость продукции</td> <td>380</td> </tr> <tr> <td>Управленческие расходы</td> <td>25</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Выручка от реализации продукции	600	Проценты к уплате	32	Коммерческие расходы	86	Прочие доходы	56	Проценты к получению	15	Себестоимость продукции	380	Управленческие расходы	25				
Показатель	Сумма, тыс. руб.																				
Выручка от реализации продукции	600																				
Проценты к уплате	32																				
Коммерческие расходы	86																				
Прочие доходы	56																				
Проценты к получению	15																				
Себестоимость продукции	380																				
Управленческие расходы	25																				
10	<p>Задание 10. Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.</p> <table border="1" data-bbox="336 922 1123 1245"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Управленческие расходы</td> <td>860</td> </tr> <tr> <td>Проценты к получению</td> <td>56</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализации товаров</td> <td>8850</td> </tr> <tr> <td>Налог на прибыль</td> <td>...%</td> </tr> <tr> <td>Проценты к уплате</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>Прочие доходы</td> <td>245</td> </tr> <tr> <td>Коммерческие расходы</td> <td>828</td> </tr> <tr> <td>Прочие расходы</td> <td>119</td> </tr> <tr> <td>Выручка от реализации</td> <td>14600</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Управленческие расходы	860	Проценты к получению	56	Себестоимость реализации товаров	8850	Налог на прибыль	...%	Проценты к уплате	12	Прочие доходы	245	Коммерческие расходы	828	Прочие расходы	119	Выручка от реализации	14600
Показатель	Сумма, тыс. руб.																				
Управленческие расходы	860																				
Проценты к получению	56																				
Себестоимость реализации товаров	8850																				
Налог на прибыль	...%																				
Проценты к уплате	12																				
Прочие доходы	245																				
Коммерческие расходы	828																				
Прочие расходы	119																				
Выручка от реализации	14600																				
11	<p>Задание 11. Определить рентабельность продаж и экономическую рентабельность предприятия за отчетный период, если известны следующие данные (тыс. руб.): выручка 900, себестоимость 600, валовая прибыль 300, прибыль от продаж 200, чистая прибыль 187, среднегодовая стоимость активов 879.</p>																				
12	<p>Задание 12. Приведены следующие данные из баланса компании Б на конец года (тыс. руб.)</p> <table border="1" data-bbox="312 1397 1214 1688"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Внеоборотные активы</td> <td>2000</td> </tr> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td>300</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td>405</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства</td> <td>?</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочная кредиторская задолженность</td> <td>326</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные кредиты и займы</td> <td>280</td> </tr> <tr> <td>Уставный капитал</td> <td>700</td> </tr> <tr> <td>Нераспределенная прибыль</td> <td>?</td> </tr> </tbody> </table> <p>Собственные оборотные средства организации составляют 500 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента общей ликвидности</p>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Внеоборотные активы	2000	Дебиторская задолженность	300	Производственные запасы	405	Денежные средства	?	Краткосрочная кредиторская задолженность	326	Краткосрочные кредиты и займы	280	Уставный капитал	700	Нераспределенная прибыль	?		
Показатель	Сумма, тыс. руб.																				
Внеоборотные активы	2000																				
Дебиторская задолженность	300																				
Производственные запасы	405																				
Денежные средства	?																				
Краткосрочная кредиторская задолженность	326																				
Краткосрочные кредиты и займы	280																				
Уставный капитал	700																				
Нераспределенная прибыль	?																				
13	<p>Задание 13. На основании представленных данных рассчитайте критическую точку безубыточности производственного предприятия. Дано:</p> <table border="1" data-bbox="225 1841 1214 2036"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Выручка от реализации продукции</td> <td>879</td> </tr> <tr> <td>2. Объем реализации</td> <td>326 (шт.)</td> </tr> <tr> <td>3. Переменные затраты всего (на объем)</td> <td>420</td> </tr> <tr> <td>4. Постоянные расходы всего</td> <td>230</td> </tr> <tr> <td>6. Точка безубыточности</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	1. Выручка от реализации продукции	879	2. Объем реализации	326 (шт.)	3. Переменные затраты всего (на объем)	420	4. Постоянные расходы всего	230	6. Точка безубыточности									
Показатель	Сумма, тыс. руб.																				
1. Выручка от реализации продукции	879																				
2. Объем реализации	326 (шт.)																				
3. Переменные затраты всего (на объем)	420																				
4. Постоянные расходы всего	230																				
6. Точка безубыточности																					

14	Задание 14. Определить коэффициент абсолютной, быстрой и текущей ликвидности организации по данным, приведенным ниже.	
	Показатель	Сумма, тыс. руб.
	Дебиторская задолженность	542
	Производственные запасы	311
	Денежные средства и их эквиваленты	98
	Краткосрочные кредиты и займы	236
	Кредиторская задолженность	351
15	Задание 15. Определите операционный и финансовый циклы предприятия, если известны следующие данные за прошедший год (360 дней): выручка от реализации составила 52 млн. руб. себестоимость продукции 46 млн. руб. средняя величина производственных запасов составляет 20 млн. руб. средняя величина дебиторской задолженности составляет 15 млн. руб. средняя величина кредиторской задолженности составляет 25 млн. руб.	
16	Задача 16. Определить коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, если по данным баланса: запасы - 8000 тыс. руб., собственный капитал - 14 200 тыс. руб., внеоборотные активы - 9 500 тыс. руб., оборотные активы - 12100 тыс. руб.	
17	Задание 17. Определить коэффициент финансовой зависимости и автономии, по данным приведенным ниже.	
	Показатель	Сумма, тыс. руб.
	Долгосрочные обязательства	350
	Собственный капитал организации	600
	Краткосрочные обязательства	500
	Валюта баланса	?
18	Задание 18. На основании представленных данных рассчитайте недостающие показатели и определите критическую точку безубыточности.	
	Показатель	Сумма, тыс. руб.
	1. Выручка от реализации продукции	200 600
	2. Переменные расходы	144 920
	3. Маржинальный доход	
	4. Постоянные расходы	30 850
	5. Прибыль	
6. Точка безубыточности		
19	Задание 19. На основании представленных данных рассчитайте критическую точку безубыточности производственного предприятия. Дано:	
	Показатель	Сумма, тыс. руб.
	1. Выручка от реализации продукции	800 000
	2. Объем реализации	100 000 (шт.)
	3. Переменные затраты всего (на объем)	250 000
	4. Постоянные расходы всего	90 000
6. Точка безубыточности		
20	Задание 20. Определить коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, если по данным баланса: запасы - 8000 тыс. руб., собственный капитал - 10 500 тыс. руб., внеоборотные активы - 12 500 тыс. руб., оборотные активы - 13600 тыс. руб.	
21	Задание 21. Определить коэффициенты деловой активности (оборачиваемости) предприятия, если известны следующие данные (тыс. руб.): выручка – 6 000, среднегодовая стоимость запасов 2 354, среднегодовая стоимость оборотных активов 4 845, среднегодовая стоимость активов всего 6 234.	
22	Задание 22. Определить коэффициент абсолютной, быстрой и текущей ликвидности организации по данным, приведенным ниже.	
	Показатель	Сумма, тыс. руб.
	Дебиторская задолженность	456

	Производственные запасы	480																					
	Денежные средства и их эквиваленты	98																					
	Краткосрочные кредиты и займы	325																					
	Кредиторская задолженность	412																					
23	<p>Задние 23. Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Управленческие расходы</td> <td>860</td> </tr> <tr> <td>Проценты к получению</td> <td>130</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализации товаров</td> <td>8500</td> </tr> <tr> <td>Налог на прибыль</td> <td>...%</td> </tr> <tr> <td>Проценты к уплате</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>Прочие доходы</td> <td>540</td> </tr> <tr> <td>Коммерческие расходы</td> <td>828</td> </tr> <tr> <td>Прочие расходы</td> <td>119</td> </tr> <tr> <td>Выручка от реализации</td> <td>15200</td> </tr> </tbody> </table>			Показатель	Сумма, тыс. руб.	Управленческие расходы	860	Проценты к получению	130	Себестоимость реализации товаров	8500	Налог на прибыль	...%	Проценты к уплате	12	Прочие доходы	540	Коммерческие расходы	828	Прочие расходы	119	Выручка от реализации	15200
Показатель	Сумма, тыс. руб.																						
Управленческие расходы	860																						
Проценты к получению	130																						
Себестоимость реализации товаров	8500																						
Налог на прибыль	...%																						
Проценты к уплате	12																						
Прочие доходы	540																						
Коммерческие расходы	828																						
Прочие расходы	119																						
Выручка от реализации	15200																						
24	<p>Задние 24. Приведены следующие данные из баланса компании Б на конец года (тыс. руб.)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Внеоборотные активы</td> <td>1000</td> </tr> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td>130</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td>?</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочная кредиторская задолженность</td> <td>320</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные кредиты и займы</td> <td>140</td> </tr> <tr> <td>Уставный капитал</td> <td>?</td> </tr> <tr> <td>Нераспределенная прибыль</td> <td>600</td> </tr> </tbody> </table> <p>Собственные оборотные средства организации составляют 500 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента общей ликвидности</p>			Показатель	Сумма, тыс. руб.	Внеоборотные активы	1000	Дебиторская задолженность	130	Производственные запасы	?	Денежные средства	5	Краткосрочная кредиторская задолженность	320	Краткосрочные кредиты и займы	140	Уставный капитал	?	Нераспределенная прибыль	600		
Показатель	Сумма, тыс. руб.																						
Внеоборотные активы	1000																						
Дебиторская задолженность	130																						
Производственные запасы	?																						
Денежные средства	5																						
Краткосрочная кредиторская задолженность	320																						
Краткосрочные кредиты и займы	140																						
Уставный капитал	?																						
Нераспределенная прибыль	600																						
25	<p>Задние 25. Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Прочие расходы</td> <td>150</td> </tr> <tr> <td>Проценты к получению</td> <td>56</td> </tr> <tr> <td>Выручка от реализации</td> <td>13569</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализации товаров</td> <td>8850</td> </tr> <tr> <td>Налог на прибыль</td> <td>...%</td> </tr> <tr> <td>Проценты к уплате</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>Прочие доходы</td> <td>245</td> </tr> <tr> <td>Коммерческие расходы</td> <td>828</td> </tr> <tr> <td>Управленческие расходы</td> <td>860</td> </tr> </tbody> </table>			Показатель	Сумма, тыс. руб.	Прочие расходы	150	Проценты к получению	56	Выручка от реализации	13569	Себестоимость реализации товаров	8850	Налог на прибыль	...%	Проценты к уплате	12	Прочие доходы	245	Коммерческие расходы	828	Управленческие расходы	860
Показатель	Сумма, тыс. руб.																						
Прочие расходы	150																						
Проценты к получению	56																						
Выручка от реализации	13569																						
Себестоимость реализации товаров	8850																						
Налог на прибыль	...%																						
Проценты к уплате	12																						
Прочие доходы	245																						
Коммерческие расходы	828																						
Управленческие расходы	860																						
26	<p>Задние 26. Приведены следующие данные из баланса компании Б на конец года (тыс. руб.)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Внеоборотные активы</td> <td>850</td> </tr> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td>105</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td>147</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства</td> <td>?</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочная кредиторская задолженность</td> <td>320</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные кредиты и займы</td> <td>140</td> </tr> <tr> <td>Уставный капитал</td> <td>100</td> </tr> <tr> <td>Нераспределенная прибыль</td> <td>?</td> </tr> </tbody> </table> <p>Собственные оборотные средства организации составляют 400 тыс. руб. Составьте баланс, рассчитайте значение коэффициента текущей ликвидности</p>			Показатель	Сумма, тыс. руб.	Внеоборотные активы	850	Дебиторская задолженность	105	Производственные запасы	147	Денежные средства	?	Краткосрочная кредиторская задолженность	320	Краткосрочные кредиты и займы	140	Уставный капитал	100	Нераспределенная прибыль	?		
Показатель	Сумма, тыс. руб.																						
Внеоборотные активы	850																						
Дебиторская задолженность	105																						
Производственные запасы	147																						
Денежные средства	?																						
Краткосрочная кредиторская задолженность	320																						
Краткосрочные кредиты и займы	140																						
Уставный капитал	100																						
Нераспределенная прибыль	?																						

27	<p>Задние 27. Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.</p> <table border="1" data-bbox="331 237 1275 584"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Коммерческие расходы</td> <td>900</td> </tr> <tr> <td>Управленческие расходы</td> <td>750</td> </tr> <tr> <td>Проценты к получению</td> <td>56</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализации товаров</td> <td>9000</td> </tr> <tr> <td>Налог на прибыль</td> <td>...%</td> </tr> <tr> <td>Проценты к уплате</td> <td>12</td> </tr> <tr> <td>Прочие доходы</td> <td>245</td> </tr> <tr> <td>Доходы от участия в капитале других организаций</td> <td>230</td> </tr> <tr> <td>Прочие расходы</td> <td>119</td> </tr> <tr> <td>Выручка от реализации</td> <td>16300</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Коммерческие расходы	900	Управленческие расходы	750	Проценты к получению	56	Себестоимость реализации товаров	9000	Налог на прибыль	...%	Проценты к уплате	12	Прочие доходы	245	Доходы от участия в капитале других организаций	230	Прочие расходы	119	Выручка от реализации	16300
Показатель	Сумма, тыс. руб.																						
Коммерческие расходы	900																						
Управленческие расходы	750																						
Проценты к получению	56																						
Себестоимость реализации товаров	9000																						
Налог на прибыль	...%																						
Проценты к уплате	12																						
Прочие доходы	245																						
Доходы от участия в капитале других организаций	230																						
Прочие расходы	119																						
Выручка от реализации	16300																						
28	<p>Задание 28. Определить коэффициент финансовой зависимости и автономии, по данным приведенным ниже.</p> <table border="1" data-bbox="220 685 1209 842"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Долгосрочные обязательства</td> <td>150</td> </tr> <tr> <td>Собственный капитал организации</td> <td>600</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные обязательства</td> <td>400</td> </tr> <tr> <td>Валюта баланса</td> <td>?</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Долгосрочные обязательства	150	Собственный капитал организации	600	Краткосрочные обязательства	400	Валюта баланса	?												
Показатель	Сумма, тыс. руб.																						
Долгосрочные обязательства	150																						
Собственный капитал организации	600																						
Краткосрочные обязательства	400																						
Валюта баланса	?																						
29	<p>Задание 29. Определить коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, если по данным баланса: запасы – 5 500 тыс. руб., собственный капитал - 12 500 тыс. руб., внеоборотные активы - 10 500 тыс. руб., оборотные активы - 13400 тыс. руб.</p>																						
30	<p>Задание 30. Определить рентабельность продаж и экономическую рентабельность предприятия за отчетный период, если известны следующие данные (тыс. руб.): выручка 879, себестоимость 534, валовая прибыль 300, прибыль от продаж 200, чистая прибыль 187, среднегодовая стоимость активов 879.</p>																						
31	<p>Задание 31. Задание 18. На основании представленных данных рассчитайте недостающие показатели и определите критическую точку безубыточности.</p> <table border="1" data-bbox="220 1189 1214 1413"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Выручка от реализации продукции</td> <td>304 000</td> </tr> <tr> <td>2. Переменные расходы</td> <td>156 000</td> </tr> <tr> <td>3. Маржинальный доход</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4. Постоянные расходы</td> <td>58 900</td> </tr> <tr> <td>5. Прибыль</td> <td></td> </tr> <tr> <td>6. Точка безубыточности</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	1. Выручка от реализации продукции	304 000	2. Переменные расходы	156 000	3. Маржинальный доход		4. Постоянные расходы	58 900	5. Прибыль		6. Точка безубыточности									
Показатель	Сумма, тыс. руб.																						
1. Выручка от реализации продукции	304 000																						
2. Переменные расходы	156 000																						
3. Маржинальный доход																							
4. Постоянные расходы	58 900																						
5. Прибыль																							
6. Точка безубыточности																							
32	<p>Задача 32. Определить длительность операционного, производственного и финансового циклов предприятия на основе следующих данных: Выручка от реализации продукции без НДС равна $V=400$ тыс. руб. Среднегодовой остаток производственных запасов – $Z=180$ тыс. руб. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – $DЗ=120$ тыс. руб. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности – $KЗ=87$ тыс. руб.</p>																						
33	<p>Задание 33. Определить коэффициент финансовой зависимости и автономии, по данным приведенным ниже.</p> <table border="1" data-bbox="268 1783 1150 1939"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Долгосрочные обязательства</td> <td>250</td> </tr> <tr> <td>Собственный капитал организации</td> <td>700</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные обязательства</td> <td>400</td> </tr> <tr> <td>Валюта баланса</td> <td>1350</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	Сумма, тыс. руб.	Долгосрочные обязательства	250	Собственный капитал организации	700	Краткосрочные обязательства	400	Валюта баланса	1350												
Показатель	Сумма, тыс. руб.																						
Долгосрочные обязательства	250																						
Собственный капитал организации	700																						
Краткосрочные обязательства	400																						
Валюта баланса	1350																						

34	Задание 34. На основании представленных данных рассчитайте недостающие показатели и определите критическую точку безубыточности.	Показатель		Сумма, тыс. руб.
		1. Выручка от реализации продукции		306 600
		2. Переменные расходы		143 920
		3. Маржинальный доход		
		4. Постоянные расходы		130 840
		5. Прибыль		
		6. Точка безубыточности		
35	Задание 35. Определите операционный и финансовый циклы предприятия, если известны следующие данные за прошедший год (360 дней): выручка от реализации составила 52 млн. руб. себестоимость продукции 46 млн. руб. средняя величина производственных запасов составляет 20 млн. руб. средняя величина дебиторской задолженности составляет 15 млн. руб. средняя величина кредиторской задолженности составляет 25 млн. руб.			
36	Задание 36. Определите операционный и финансовый циклы предприятия, если известны следующие данные за прошедший год (360 дней): выручка от реализации составила 104 млн. руб. себестоимость продукции 84 млн. руб. средняя величина производственных запасов составляет 45 млн. руб. средняя величина дебиторской задолженности составляет 18 млн. руб. средняя величина кредиторской задолженности составляет 36 млн. руб.			

Пример экзаменационного билета по дисциплине «Финансовый анализ» представлен в Приложении Б к рабочей программе дисциплины.

4 Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

Пример типовых аналитических задач по теме 7 «Анализ финансового состояния организации».

Компания «А» представила следующие финансовые данные:

Объем продаж, руб. 420 000 - 2015 г. , 530 000 - 2016 г.

Общая сумма активов, руб. 610 000 - 2015 г., 670 000 - 2016 г.

Дебиторская задолженность 60 000 - 2015 г., 100 000 - 2016 г.

Определить:

I). Удельный вес дебиторской задолженности к общей сумме активов.

II). Дебиторскую задолженность к объёму продаж.

III). Проанализировать динамику дебиторской задолженности за два года.

Задача 2.

Определить коэффициент абсолютной, быстрой и текущей ликвидности организации, если известно:

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Дебиторская задолженность	200
Производственные запасы	300
Денежные средства и их эквиваленты	100
Кредиторская задолженность	400
Краткосрочные кредиты и займы	150

5 Типовые задания к интерактивным занятиям

Дискуссия (круглый стол) по теме 3. «Финансовая отчетность предприятия». Вопросы к обсуждению:

4. Какова основная цель реформирования учета и финансовой отчетности в соответствии с МСФО?
5. Необходимо ли внедрение МСФО в российскую практику?
6. В чем состоит сущность предметно-вещественной и расходно-результативной трактовки актива бухгалтерского баланса организации?
4. Проблемы сопоставимости финансовой информации в связи применением МСФО и российских стандартов.

Кейс-задание к теме 7 «Анализ финансового состояния организации».

Заполнить таблицу 1 на основе данных бухгалтерского баланса АО «Тандер» за последние три года, представленной на официальном сайте компании в разделе «Финансовая отчетность»: <http://ir.magnit.com/ru/financial-reports-rus/>

Таблица 1 - Относительные показатели финансовой устойчивости АО «Тандер», за 2016-2018 гг.

Показатель	Значение, в %			Изменение (+;-)
	31.12.16	31.12.17	31.12.18	
1. Коэффициент автономии				
2. Коэффициент финансовой зависимости				
3. Коэффициент финансирования				
4. Коэффициент отношения долгосрочных обязательств к активам				
5. Коэффициент отношения долгосрочных обязательств к внеоборотным активам				
6. Коэффициент обеспеченности внеоборотных активов собственным капиталом				
7. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов				
8. Уровень чистых оборотных активов				
9. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами				
10. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами				
11. Коэффициент маневренности				
12. Уровень перманентного капитала				
13. Уровень инвестированного капитала				

Сделать выводы.

Примеры аналитических задач для контроля знаний обучающихся

Тема 6 «Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации»

Задача № 1.

На основании представленных данных рассчитайте недостающие показатели и определите силу воздействия производственного рычага и критическую точку безубыточности.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
1. Выручка от реализации продукции	205 600
2. Переменные расходы	143 920
3. Маржинальный доход	
4. Постоянные расходы	30 840
5. Прибыль	
6. Сила воздействия операционного рычага	
7. Критическая точка безубыточности	

Задача № 2.

Организация выпускает продукцию вида «А». Прямые материальные и трудовые затраты на единицу продукции, соответственно, составляют 50 и 20 руб., переменные общепроизводственные затраты - 10 руб., постоянные общепроизводственные расходы - 250 тыс. руб., коммерческие общие и административные расходы предприятия составляют 200 тыс. руб. Размер желаемой прибыли - 360 тыс. руб.

Определите цену, если планируемый объем производства должен составить 120 тыс. ед. продукции.

7 Примеры тестов для контроля знаний

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся

Тестовые задания по темам 2, 4, 5 и 10.

Тема 2. Методика финансового анализа.

Задание 1. Множественность субъектов экономики присуща:

- 1) финансовому анализу;
- 2) управленческому анализу.

Задание 2. Анализ показателей бизнес-плана производится в рамках:

- 1) финансового анализа;
- 2) управленческого анализа.

Задание 3. Ориентация результатов анализа на руководство организации присуща:

- 1) финансовому анализу;
- 2) управленческому анализу.

Задание 4. Анализ показателей рентабельности проводится в рамках:

- 1) финансового анализа;
- 2) управленческого анализа.

Задание 5. Максимальная открытость результатов анализа присуща:

- 1) финансовому анализу;
- 2) управленческому анализу.

Задание 6. Анализ себестоимости произведенной продукции производится в рамках:

- 1) финансового анализа;
- 2) управленческого анализа.

Задание 7. Методика финансового анализа состоит из следующих блоков анализа:

- 1) трудовых ресурсов
- 2) финансовых результатов
- 3) издержек на производство

- 4) финансового состояния
- 5) рынка товаров и поведения предприятия
- 6) эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Задание 8. Финансовый анализ является элементом анализа:

- 1) инвестиционного
- 2) управленческого
- 3) финансового состояния
- 4) экономического

Задание 9. Соответствие видов приемов количественным методам финансового анализа:

1) Темпы роста	а) статистические
2) Дифференцирование	б) экономико-математические
	в) бухгалтерские
	г) управленческие

Задание 10. Типы моделей, используемые в финансовом анализе:

- 1) мультипликативные
- 2) статические
- 3) гибкие
- 4) аддитивные
- 5) кратные

Задание 11. Функции финансового анализа:

- 1) объективная оценка эффективности и деловой активности объекта анализа
- 2) налаживание процесса взаимодействия между подразделениями предприятия
- 3) определение и мобилизация резервов улучшения финансовых результатов
- 4) установление взаимосвязей между показателями объема производства и используемыми ресурсами

Задание 12. Основной источник информации для финансового анализа:

- 1) учетная политика
- 2) управленческая отчетность
- 3) учетные регистры
- 4) договоры
- 5) бухгалтерская отчетность

Задание 13. Получение самых важных характеристик, показывающих объективную картину финансового состояния компании, ее убытков и прибылей, произошедших изменений в структуре активов и пассивов, а также в расчетах с кредиторами и дебиторами называется:
- финансового анализа.

Задание 14. Соответствие классификационных признаков методам финансового анализа:

1) По содержанию и полноте рассматриваемых вопросов	а) перспективный, ретроспективный, оперативный
2) По содержанию процесса менеджмента	б) горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный)
	в) полный, локальный, тематический
	г) сплошной, выборочный

Задание 15. Основной метод аналитического чтения финансовых отчетов:

- 1) дедукция
- 2) индукция
- 3) аналогия
- 4) синтез

Задание 16. Величина основного капитала предприятия определяется как:

- 1) сумма по статье «Основные средства»
- 2) итог 1 раздела «Внеоборотные активы» баланса
- 3) итог 2 раздела «Оборотные активы» баланса
- 4) итог 3 раздела «Капитал и резервы» баланса

5) валюта баланса

Задание 17. Цель экономического анализа:

- 1) улучшение использования ресурсов предприятия
- 2) выявление хозяйственных резервов и разработка предложений по их максимальному освоению для повышения эффективности функционирования хозяйственных субъектов
- 3) повышение эффективности деятельности предприятия
- 4) выявление влияния факторов на эффективность деятельности предприятия

Задание 18. Виды финансового анализа по периодичности проведения:

- 1) предварительный
- 2) последующий
- 3) текущий или оперативный
- 4) единовременный

Задание 19. Какие показатели характеризуют размеры предприятия:

- 1) объем производства основных видов продукции в натуральном измерении
- 3) размер собственного капитала
- 3) оснащенность энергетическими ресурсами
- 4) валовой доход предприятия

Задание 20.

Внешний финансовый анализ проводится на основе

Тема 4. Анализ имущественного состояния на основе данных бухгалтерского баланса.

1. Анализ финансовой устойчивости сводится к расчету:

- 1) показателей, характеризующих соотношение между видами прибыли и составляющими актива или пассива;
- 2) показателей, характеризующих соотношение между выручкой от продаж и составляющими актива или пассива;
- 3) показателей, характеризующих соотношение между составляющими актива или пассива.

2. Для характеристики источников покрытия запасов и затрат необходима информация:

- а) о собственном капитале;
- б) о заемном капитале;
- в) о внеоборотных активах;
- г) об оборотных активах;
- д) вся приведенная информация.

3. Финансовое состояние организации является абсолютно независимым, если:

- 1) долгосрочных источников финансирования достаточно для покрытия запасов и затрат;
- 2) собственных оборотных средств достаточно для покрытия запасов и затрат;
- 3) всех источников покрытия достаточно для покрытия запасов и затрат.

4. Финансовое состояние организации является неустойчивым, если:

- 1) собственных средств меньше, чем величина запасов и затрат;
- 2) нарушена платежеспособность, но есть возможности восстановить ее за счет ускорения оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности;
- 3) долгосрочных источников финансирования недостаточно для покрытия запасов и затрат.

5. Организация имеет нормальную финансовую устойчивость, если запасы и затраты полностью покрываются:

- 1) собственными оборотными средствами;
- 2) собственными оборотными средствами и долгосрочными заемными средствами;
- 3) собственными оборотными средствами, долгосрочными заемными средствами, кредиторской задолженностью.

6. Для оценки структуры источников средств организации необходимо использовать показатели:

- 1) капитализации;
- 2) покрытия;
- 3) верно все.

7. Для оценки возможности организации поддерживать сложившуюся структуру источников средств используют показатели:

- 1) капитализации;
- 2) покрытия.

8. Показатели группы покрытия финансовой устойчивости характеризуют:

- 1) качество расходов, связанных с обслуживанием внешних источников;
- 2) качество структуры источников.

9. Показатели группы капитализации финансовой устойчивости характеризуют:

- 1) структуру источников средств;
- 2) качество покрытия.

10. Для определения доли собственности владельцев организации в общей сумме средств, авансируемых в деятельность организации, используется показатель:

- 1) коэффициент отдачи собственного капитала;
- 2) коэффициент концентрации собственного капитала;
- 3) коэффициент маневренности собственного капитала.

11. Увеличение коэффициента концентрации собственного капитала свидетельствует:

- 1.о повышении уровня финансовой устойчивости;
- 2.об увеличении доли собственности акционеров в общих источниках;
- 3.о снижении зависимости от внешних инвесторов;
4. об увеличении зависимости от внешних инвесторов;
- 5.верны все ответы.

12. Организация может покрыть свои обязательства за счет собственных средств, если удельный вес собственных средств составляет:

- 1) менее 30%;
- 2) от 30 до 50%;
- 3) более 50%.

13. Для определения, какая часть функционирующего капитала обездвижена в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности, используется коэффициент:

- 1) абсолютной ликвидности;
- 2) критической ликвидности;
- 3) маневренности функционирующего капитала

14. Для оценки части активов, которая финансируется за счет устойчивых источников, используется коэффициент:

- 1) капитализации;
- 2) финансовой устойчивости;
- 3) маневренности

15. Из нижеперечисленных коэффициентов выберите тот, значение которого показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных средств:

- 7.коэффициент капитализации;
- 8.коэффициент финансирования;
- 9.коэффициент финансовой устойчивости;
10. коэффициент маневренности

16. Для определения доли собственного капитала в общих долгосрочных источниках финансирования используется показатель:

- 1) коэффициент финансирования;
- 2) коэффициент финансовой устойчивости;
- 3) коэффициент маневренности;

4) коэффициент независимости капитализированных источников.

17. Уровень общей финансовой независимости определяется как:

1. отношение источников собственных оборотных средств ко всем источникам покрытия активов;

2. отношение источников собственных средств ко всем источникам покрытия активов.

18. Определить индекс постоянного (внеоборотного) актива, если по данным баланса: собственный капитал 20800 тыс. руб., оборотный капитал - 23200 тыс. руб., валюта баланса - 35700 тыс. руб.:

а) 0,60;

б) 0,65;

в) 0,58.

19. Определить коэффициент маневренности собственного капитала, если по данным баланса: валюта баланса - 3500 тыс. руб., собственный капитал составляет 2000 тыс. руб., оборотные активы - 1800 тыс. руб.:

а) 0,57;

б) 0,15;

в) 0,90.

20. Определить коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, если по данным баланса: запасы - 6000 тыс. руб., собственный капитал - 12 500 тыс. руб., внеоборотные активы - 10 500 тыс. руб., оборотные активы - 13400 тыс. руб.:

1) 0,93;

2) 2,08;

3) 0,33.

21. Определить коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, если по данным баланса: валюта баланса 23 900 тыс. руб., собственный капитал - 12 500 тыс. руб., внеоборотные активы - 10 500 тыс. руб.:

1) 0,93;

2) 1,19;

3) 0,15.

22. Определить коэффициент платежеспособности, если по данным баланса: остаток денежных средств составлял на начало года 910 тыс. руб., поступило за период денежных средств 5200 тыс. руб., направлено денежных средств - 6000 тыс. руб.:

а) 1,15;

б) 5,71;

в) 1,02.

23. Определить коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага), если по данным баланса: заемный капитал - 2300 тыс. руб., собственный капитал - 3000 тыс. руб., оборотный капитал - 2500 тыс. руб.:

1) 0,92;

2) 0,77;

3) 2,39.

24. Определить коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага), если по данным баланса: валюта баланса - 6600 тыс. руб., собственный оборотный капитал - 1200 тыс. руб., оборотный капитал - 3500 тыс. руб.:

1. 1,87;

2. 0,53;

3. 1,89.

25. Определить коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии), если по данным баланса: активы - 35 000 тыс. руб., собственный капитал - 22 000 тыс. руб., долгосрочные обязательства ~ 3000 тыс. руб.:

а) 0,63;

б) 0,71;

в) 1,45.

Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации.

Задание 1. По данным отчетности организации выручка от продажи продукции составила 2300 тыс. руб. Затраты, связанные с процессом производства, управления и сбытом, составили 1800 тыс. руб., в том числе себестоимость реализованной продукции -1700 тыс. руб. Рентабельность продаж составила:

- а) 21,74%;
- б) 35,29%.

Задание 2. Планируется увеличить объем продаж в натуральных единицах на 15%, цену реализации на 5%, а себестоимость единицы продукции снизить на 2%, в результате этого доля себестоимости в выручке от продаж:

- 1) снизится на 13%;
- 2) увеличится на 18%;
- 3) увеличится на 7,14%;
- 4) нет правильного ответа.

Задание 3. В отчетный период выручка от продаж - 4500 тыс руб., общие расходы 65%, из них 23% приходится на управленческие и коммерческие расходы. Себестоимость реализованной продукции равна:

- 1. 2252,25 тыс. руб.;
- 2. 2925 тыс. руб.;
- 3. 1890 тыс. руб.

Задание 4. Увеличение себестоимости единицы реализованной продукции на 2% при увеличении объема продаж на 10% приведет:

- 1. к увеличению затрат на производство на 8%;
- 2. к увеличению затрат на производство на 11,1%;
- 3. к увеличению затрат на 5%.

Задание 5. По итогам отчетного года выручка от продаж составила 6000 тыс. руб., рентабельность продаж - 22%, размер прибыли от продаж составил:

- а) 1320 тыс. руб.;
- б) 680 тыс. руб.;
- в) нет правильного ответа.

Задание 6. По итогам отчетного года выручка от продаж составила 6000 тыс. руб., рентабельность продаж - 22%, расходы на производство и реализацию продукции составили:

- 1) 1320 тыс. руб.;
- 2) 4680 тыс. руб.;
- 3) нет правильного ответа.

Задание 7. За счет изменения выручки от продаж с 3000 до 3700 тыс. руб. и прибыли от продаж с 1000 до 1200 тыс. руб. рентабельность продаж:

- 1) снизилась;
- 2) увеличилась;
- 3) осталась без изменения.

Задание 8. Какое из направлений распределения прибыли уменьшает собственный капитал компании:

- 1. создание резервного фонда;
- 2. отчисление полученной прибыли в фонд потребления;
- 3. выплата дивидендов;
- 4. пополнение фонда социальной сферы.

Задание 9. Рост эффективности производства имеет место в случае, если:

- 1) темп роста выручки опережает темп роста себестоимости;
- 2) темп роста прибыли от реализации выше темпа роста выручки;
- 3) темп роста себестоимости ниже темпа роста прибыли;
- 4) все перечисленное верно.

Задание 10. К внутренним факторам изменения прибыли не относится:

- 1) номенклатура затрат;
- 2) нарушения к требованию качества продукции;
- 3) цены на производственные ресурсы;
- 4) объемы продаж.

Задание 11. При факторном анализе прибыли от реализации продукции не учитывают:

- 1) физический объем реализованной продукции;
- 2) проценты к уплате;
- 3) себестоимость продукции;
- 4) номенклатуру реализованной продукции;
- 5) цену единицы продукции.

Задание 12. Факторами, которые не влияют на величину прибыли до налогообложения, являются:

- 1) коммерческие расходы;
- 2) налоги, относимые на финансовый результат;
- 3) расходы на содержание законсервированных производственных мощностей;
- 4) расходы на приобретение ценных бумаг.

Задание 13. Факторный анализ чистой прибыли (прибыли после налогообложения) заключается:

- 1) в определении влияния колебаний действительной ставки налога на прибыль на финансовые результаты;
- 2) в определении влияния системы налогообложения на финансовые результаты;
- 3) в определении реального уровня налогообложения предприятия.

Задание 14. При анализе «качества» прибыли не принимают в расчет:

- 1) учетную политику предприятия;
- 2) затраты на обслуживание и ремонт;
- 3) затраты на заработную плату;
- 4) расходы на рекламу.

Задание 15. К ускорению оборачиваемости оборотного капитала приводит:

- 1) замедление сроков погашения платежей
- 2) сокращение сроков погашения платежей
- 3) увеличение оборотного капитала
- 4) уменьшение выручки от продаж

Задание 16. Показатель дебиторской задолженности, характеризующий скорость превращения в денежные средства, называется:

- 1) оборачиваемость
- 2) платежеспособность
- 3) устойчивость
- 4) рентабельность

Задание 17. Рост материально-производственных запасов и товаров свидетельствует о:

- 1) снижении производственного потенциала предприятия
- 2) эффективной инвестиционной политике
- 3) наращивании производственного потенциала
- 4) снижении эффективности производства

Задание 18. Отчет о прибылях и убытках формируется в разрезе:

- 1) доходов и расходов по обычным видам деятельности и прочими доходами и расходами;
- 2) доходов и расходов по обычным видам деятельности;
- 3) внереализационных и операционных доходов и расходов.

Задание 19. При снижении товарооборотности рентабельность товаров:

- 1) снижается;
- 2) увеличивается;
- 3) остается на прежнем уровне.

Задание 20. Финансовые результаты деятельности организации за отчетный период отражаются:

- 1) в отчете о финансовых результатах;

- 2) в бухгалтерском балансе;
- 3) в отчете о движении денежных средств.

Тема 10 Стратегический финансовый анализ.

Задание 1. Стратегия организации это:

- 1) деятельность организации в определенной стратегической зоне хозяйствования (определенный сегмент рынка);
- 2) практическое использование методологии стратегического управления;
- 3) генеральный план действий, определяющий приоритеты стратегических задач, ресурсы и последовательность шагов по достижению стратегических целей;
- 4) обеспечение выработки действий для достижения целей организации и создание управленческих механизмов реализации этих действий через систему планов.

Задание 2. Бюджетирование — это ...

- 1) вид управленческой деятельности
- 2) экономическая категория
- 3) экономический метод
- 4) экономико-математический прием

Задание 3. Необходимость финансового контроля обусловлена, прежде всего ...

- 1) субъективными факторами
- 2) объективным содержанием
- 3) необходимостью выявления нарушителей финансового законодательства
- 4) наличием хищений.

Задание 4. Организация финансов ... не требует официального утверждения.

- 1) международных организаций
- 2) юридических лиц
- 3) физических лиц
- 4) государства

Задание 5. Стратегический финансовый менеджмент осуществляют ...

- 1) первые лица (собственник) организации
- 2) вторые лица (исполнители)
- 3) контрольные структуры
- 4) все члены организации

Задание 6. Как называется данный этап в развитии методологии стратегического управления: «реактивная адаптация, которая наиболее естественна для организации, но требует много времени на осознание неизбежности изменений, выработку новой стратегии и адаптацию к ней системы»

- 1) долгосрочное планирование
- 2) Управление на основе контроля за исполнением
- 3) Управление на основе предвидения изменений
- 4) Управление на основе гибких экстренных решений

Задание 7. Генеральный план действий, определяющий приоритеты стратегических задач, ресурсы и последовательность шагов по достижению стратегических целей – это:

- 1) функциональная стратегия
- 2) бизнес-стратегия
- 3) корпоративная стратегия
- 4) стратегия

Задание 8. Если будущее может быть предсказано путем экстраполяции исторически сложившихся тенденций роста, то это:

- 1) стратегическое планирование
- 2) среднесрочное планирование
- 3) долгосрочное планирование
- 4) другой ответ

Задание 9. Эволюционное развитие из стратегического планирования, которое составляет его сущностную основу, это:

- 1) стратегическое планирование
- 2) среднесрочное планирование
- 3) долгосрочное планирование
- 4) стратегическое управление.

Задание 10. Результат анализа сильных и слабых сторон организации, а также определения возможностей и препятствий ее развития, это:

- 1) стратегическое планирование
- 2) стратегия
- 3) SWOT – анализ
- 4) стратегическое управление

Задание 11. Заранее спланированная реакция организации на изменения внешней среды – это:

- 1) стратегическое планирование
- 2) стратегия
- 3) SWOT – анализ
- 4) стратегическое управление

Задание 11. Инвестиционная стратегия предприятия - это:

1. формирование системы долгосрочных целей и выбор наиболее эффективных путей их достижения.
2. получения максимума прибыли на вложенный капитал.
3. завоевание рынка.
4. повышение организационно-технического уровня производства продукции.

Задание 12. Оценка инвестиционной стратегии предприятия - это:

1. сбалансированность целей и ресурсов.
2. согласованность инвестиционной стратегии с базовой стратегией предприятия.
3. результативность инвестиционной стратегии (система показателей).
4. приемлемый уровень риска.

Задание 13. Основная цель инвестиционного проекта:

- 1) минимизация текущих расходов на производство продукции.
- 2) максимизация объема выпуска новой продукции.
- 3) техническая новация проекта, обеспечивающая выход на рынок с конкурентоспособной продукцией.
- 4) максимизация чистой прибыли на обыкновенную акцию.

Задание 14. Финансовые инструменты, используемые для увеличения собственных средств предприятия:

- облигации.
- привилегированные акции.
- опционы.
- сертификаты.

Задание 15. Финансовые инструменты, используемые для привлечения заемных средств:

- 1) облигации.
- 2) привилегированные акции.
- 3) опционы.
- 4) депозитные сертификаты.

Задание 16. Производные (вспомогательные) финансовые инструменты:

- 1) опцион.
- 2) варрант.
- 3) акция.
- 4) финансовый фьючерс.

Задание 17. Дисконтирование – это:

1. процесс расчета будущей стоимости средств, инвестируемых в настоящее время.
2. процесс расчета денежного эквивалента будущих доходов и расходов к настоящему времени.
3. финансовая операция, предполагающая ежегодный взнос денежных средств ради накопления определенной суммы в будущем.

Задание 18. Показатель чистой текущей стоимости (NPV) определяется как:

1. разница между суммой денежных потоков и оттоков.
2. разница между суммой денежных притоков и оттоков, приведенных к будущему времени.
3. разница между суммой денежных притоков и оттоков, приведенных к настоящему времени.

Задание 19. Показатель расчета внутренней нормы прибыли (IRR) отражает:

1. внутренний коэффициент окупаемости инвестиций.
2. метод, позволяющий найти граничное значение коэффициента дисконтирования, при котором $NPV = 0$.
3. метод, при котором IRR сравнивают с уровнем эффективности вложений, выбранного в качестве стандартного.
4. метод ранжирования проектов по степени выгодности и «отсеивание» невыгодных.

Задание 20. Индекс доходности (рентабельности) инвестиций (PI) - это:

1. сумма денежных поступлений, отнесенная к инвестиционным затратам.
2. показатель, обратный NPV.
3. отношение годовой суммы прибыли к среднегодовой стоимости инвестиций.

VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Финансовый анализ» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

Организация деятельности студента по видам учебных занятий по дисциплине «Финансовый анализ» представлена в таблице 4:

Таблица 4

Вид учебных занятий, работ	Организация деятельности студента
Лекция	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; отмечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии. Уделить внимание следующим понятиям (перечисление понятий) и др.</i>
Практические занятия	<i>Проработка каждой темы дисциплины в соответствии с Методическим пособием по проведению практических занятий (представлено на vrgteu.ru). Работа с конспектом лекций, основной и дополнительной литературой, подготовка ответов к дискуссионным вопросам, решение кейс-задач и т.д.</i>
Тестирование	<i>Тест представляет собой реальную проверку знаний, умений и компетенций обучающихся, по средствам стандартизированных, кратких, ограниченных во времени испытаний. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач, может предоставлять возможность выбора из перечня ответов, занимает часть учебного занятия (10-30 минут), правильные решения разбираются на том же или следующем занятии.</i>
Комплексное ситуационное задание/аналитические задачи	<i>Техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы базируются на реальном фактическом материале, или же приближены к реальной ситуации.</i>
Дискуссия (круглый стол)	<i>Метод проведения практических занятий, включает в себя элементы количественных методов сбора и анализа информации. Реализация «Круглого стола» предполагает формирование дискуссионной группы (10-12 человек). В рамках «Круглого стола» производится обсуждение исследуемой проблемы в целях ее глубокого и качественного понимания, а также поиска оптимальных и эффективных путей решения.</i>

VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом, таблица 5:

Таблица 5

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)	40
Итого	100

Критерии оценки заданий текущего контроля успеваемости обучающегося в семестре

1) Расчет баллов по результатам текущего контроля

Расчет баллов по результатам текущего контроля в 6 семестре представлен в таблице 6:

Таблица 6

Форма контроля	Форма проведения контроля	Номер раздела / темы, выносимых на контроль	Минимальное к-во работ на 1 студента в семестр	Количество баллов, максимально
Текущий контроль	Устный опрос	Тема 1,2,3,4,6,7,9,10	4	8
	Кейс/задача	Тема 5,7,8,9	4	6
	Дискуссия	Тема 1,3	2	4
	Тест	Тема 2,4,5,10	4	2
Всего				20

Критерии оценки заданий к практическим (семинарским) занятиям

Порядок балльной оценки устного опроса.

В течение семестра каждый студент должен устно ответить не менее чем на 4 темы (50% от тем, по которым предусмотрена данная форма контроля) по дисциплине «Финансовый анализ». Ответ должен раскрывать основные вопросы, рассмотренные на лекции по данной теме, а так же учитывается его полнота и содержание. Количество баллов за один ответ при устном опросе – 1 балл.

Порядок балльной оценки аналитических задач.

Оценка решения аналитических задач предполагает выполнение не менее 10 элементарных учебных задач. При верном выполнении 8-10 заданий, студент получает 1 балл. При верном выполнении 5-7 заданий 0,5 балла.

Порядок балльной оценки тестовых заданий.

Правильное выполнение более 60 % тестовых заданий оценивается как 0,5 балла.

Критерии оценки к интерактивным занятиям

Порядок балльной оценки кейс-задач

Все предусмотренные к выполнению кейс-задачи обязательны к выполнению. Каждая задача оценивается в 1,5 балла.

Оценка за решение кейс-задачи выставляется с учетом следующих критериев:

- полнота и правильность проведенных расчетов;
- ясная формулировка и оригинальность основных выводов, полученных в результате решения задачи;
- ясность, структурность и системность изложения анализа.

Полнота выполнения кейс-задачи отражается на итоговой балльной оценке. Если задача выполнена на 100 % - 1,5 балла, если на 80 % (например, представленные выводы не вполне обоснованы, структурно не логичны и т.д.) – 1,2 балла; отсутствие выводов при правильно выполненных расчетах оценивается как 50 % выполненной задачи, т.е.0,75 балла.

Порядок балльной оценки участия в дискуссии

Активность и «качество» участия в дискуссии и работе «круглого стола» оценивается максимально в 2 балл с учетом следующих критериев:

- способность четко сформулировать цели и задачи дискуссии исходя из поставленной темы;
- умение выделить аспект проблемы, на котором следует фокусировать внимание всем участникам дискуссии;
- аргументированно выражать свое мнение по вопросам, выносимым на обсуждение;
- умение выслушать оппонента и определить его «сильные» и «слабые» аргументы выступления;
- способность сформулировать выводы и конструктивные рекомендации по обсуждаемой проблеме.

Творческий рейтинг

Распределение баллов осуществляется по решению кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляется в виде следующей таблицы 8.4

Таблица 8.4

Наименование раздела (темы) дисциплины	Вид работы	Количество баллов, максимально
1-12	Разработка презентации по темам курса	5
	Участие в конференции	5
	Опубликование статьи в сборнике или журнале	10
Итого		20

Промежуточная аттестация

Экзамен по результатам изучения дисциплины «Финансовый анализ» в 6 семестре проводится по экзаменационным билетам, включающим два теоретических вопроса и две задачи, и соответствует **40 баллам**. Оценка по результатам экзамена выставляется по следующим критериям:

- правильный ответ на **первый вопрос – 10 баллов;**
- правильный ответ на **второй вопрос-10 баллов.**
- правильное **решение задачи №1 – 10 баллов.**
- правильное **решение задачи №2 – 10 баллов.**

Критерии оценки освоения дисциплины на этапе проведения экзамена.

Форма промежуточного контроля	Баллы			
	0-14	15-29	30-35	36-40
Экзамен	Студент не усвоил темы дисциплины.	Плохое понимание дисциплины, ответ недостаточно	Хорошее понимание дисциплины, ответ	Студент показывает глубокое знание

		полный, допускаются грубые ошибки.	дан достаточно полный, но допущено 2-3 незначительные ошибки.	дисциплины, свободно отвечает на вопросы.
--	--	------------------------------------	---	---

Итоговый балл формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией в течение семестра. Для обучающихся очной формы применяется 100-балльная оценка знаний, для обучающихся заочной формы обучения – традиционная четырехбалльная система оценки знаний.

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Таблица 10

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки	Формируемые компетенции (индикаторы компетенций)	Критерии оценивания
85 – 100 баллов	«отлично»	ОПК-3	<p>Знает верно и в полном объеме: инструментальные средства для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: отчетности и иной финансовой информации, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p> <p>Владет навыками верно и в полном объеме: навыками выбора инструментальных средств для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p>
		ПК-1	<p>Знает верно и в полном объеме: актуальные и достоверные источники информации для проведения необходимых финансово-экономических расчетов, а так же взаимосвязь данных показателей между собой.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: проанализировать и сделать логические и обоснованные выводы относительно исследуемой проблемы.</p> <p>Владет навыками верно и в полном объеме: навыками необходимыми для проведения анализа и оценки различных финансово-экономических показателей и подготовке на их основе аналитического отчета</p>
		ПК-2	<p>Знает верно и в полном объеме: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.</p> <p>Умеет верно и в полном объеме: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы социально-экономические и финансовые показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</p>

			Владеет навыками верно и в полном объеме: практическими навыками применения типовых методик для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.
		ПК-4	Знает верно и в полном объеме: основы построения, расчета и анализа финансовой отчетности и иной информации, характеризующей финансовую деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне. Умеет верно и в полном объеме: осуществлять анализ и обработку необходимых данных для решения поставленных задач. Владеет навыками верно и в полном объеме: современными методами сбора, обработки и анализа данных при решении поставленных задач.
		ПК-5	Знает верно и в полном объеме: информационные источники и состав финансовой, бухгалтерской и другой отчетности организации, предприятия, и т.д. Умеет верно и в полном объеме: анализировать и интерпретировать данные финансовой, бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений. Владеет навыками верно и в полном объеме: навыками анализа основных показателей деятельности хозяйствующих субъектов для принятия экономически обоснованных управленческих решений
70 – 84 баллов	«хорошо»	ОПК-3	Знает с незначительными замечаниями: инструментальные средства для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации. Умеет с незначительными замечаниями: отчетности и иной финансовой информации, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы. Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками выбора инструментальных средств для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.
		ПК-1	Знает с незначительными замечаниями: актуальные и достоверные источники информации для проведения необходимых финансово-экономических расчетов, а так же взаимосвязь данных показателей между собой. Умеет с незначительными замечаниями: проанализировать и сделать логические и обоснованные выводы относительно исследуемой проблемы. Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками необходимыми для проведения анализа и оценки различных финансово-экономических показателей и подготовке на их основе аналитического отчета
		ПК-2	Знает с незначительными замечаниями: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики для проведения финансового

			<p>анализа деятельности хозяйствующих субъектов. Умеет с незначительными замечаниями: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы социально-экономические и финансовые показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов. Владеет навыками с незначительными замечаниями: практическими навыками применения типовых методик для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.</p>
		ПК-4	<p>Знает с незначительными замечаниями: основы построения, расчета и анализа финансовой отчетности и иной информации, характеризующей финансовую деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне. Умеет с незначительными замечаниями: осуществлять анализ и обработку необходимых данных для решения поставленных задач. Владеет навыками с незначительными замечаниями: современными методами сбора, обработки и анализа данных при решении поставленных задач.</p>
		ПК-5	<p>Знает с незначительными замечаниями: информационные источники и состав финансовой, бухгалтерской и другой отчетности организации, предприятия, и т.д. Умеет с незначительными замечаниями: анализировать и интерпретировать данные финансовой, бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений. Владеет навыками с незначительными замечаниями: навыками анализа основных показателей деятельности хозяйствующих субъектов для принятия экономически обоснованных управленческих решений</p>
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	ОПК-3	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: инструментальные средства для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации. Умеет на базовом уровне, с ошибками: отчетности и иной финансовой информации, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы. Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками выбора инструментальных средств для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p>

		ПК-1	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: актуальные и достоверные источники информации для проведения необходимых финансово-экономических расчетов, а так же взаимосвязь данных показателей между собой.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: проанализировать и сделать логические и обоснованные выводы относительно исследуемой проблемы.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками необходимыми для проведения анализа и оценки различных финансово-экономических показателей и подготовке на их основе аналитического отчета</p>
		ПК-2	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы социально-экономические и финансовые показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: практическими навыками применения типовых методик для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.</p>
		ПК-4	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: основы построения, расчета и анализа финансовой отчетности и иной информации, характеризующей финансовую деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: осуществлять анализ и обработку необходимых данных для решения поставленных задач.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: современными методами сбора, обработки и анализа данных при решении поставленных задач.</p>
		ПК-5	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками: информационные источники и состав финансовой, бухгалтерской и другой отчетности организации, предприятия, и т.д.</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: анализировать и интерпретировать данные финансовой, бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений.</p> <p>Владеет на базовом уровне, с ошибками: навыками анализа основных показателей деятельности хозяйствующих субъектов для принятия экономически обоснованных управленческих решений</p>
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	ОПК-3	<p>Не знает на базовом уровне: инструментальные средства для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: отчетности и иной финансовой информации, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p>

			<p>Не владеет на базовом уровне: навыками выбора инструментальных средств для обработки данных финансовой, бухгалтерской отчетности и иной финансовой информации в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.</p>
		ПК-1	<p>Не знает на базовом уровне: актуальные и достоверные источники информации для проведения необходимых финансово-экономических расчетов, а так же взаимосвязь данных показателей между собой.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: проанализировать и сделать логические и обоснованные выводы относительно исследуемой проблемы.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками необходимыми для проведения анализа и оценки различных финансово-экономических показателей и подготовке на их основе аналитического отчета</p>
		ПК-2	<p>Не знает на базовом уровне: действующую нормативно-правовую базу и типовые методики для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы социально-экономические и финансовые показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: практическими навыками применения типовых методик для проведения финансового анализа деятельности хозяйствующих субъектов.</p>
		ПК-4	<p>Не знает на базовом уровне: основы построения, расчета и анализа финансовой отчетности и иной информации, характеризующей финансовую деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: осуществлять анализ и обработку необходимых данных для решения поставленных задач.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: современными методами сбора, обработки и анализа данных при решении поставленных задач.</p>
		ПК-5	<p>Не знает на базовом уровне: информационные источники и состав финансовой, бухгалтерской и другой отчетности организации, предприятия, и т.д.</p> <p>Не умеет на базовом уровне: анализировать и интерпретировать данные финансовой, бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений.</p> <p>Не владеет на базовом уровне: навыками анализа основных показателей деятельности хозяйствующих субъектов для принятия экономически обоснованных управленческих решений</p>

Оценки «Не зачтено», «Неудовлетворительно» ставятся также в случаях, если студент не приступал к выполнению задания, списывал, фальсифицировал данные и результаты работы. Результирующая оценка по итогам текущего контроля рассчитывается как сумма взвешенных оценок, полученных по итогам выполнения всех заданий.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ (АКТУАЛИЗАЦИИ)

1. Рабочая программа с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 8 от 12.03.2020г.

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании УМС Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 7 от 19.03.2020г.

Председатель  Г.Л. Авагян

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 11 от 26.03.2020г.

Председатель  А.В. Петровская

2. Рабочая программа с внесенными дополнениями и изменениями рекомендована к утверждению на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 9 от 10.02.2022г.

Заведующий кафедрой  Л.В. Куцегреева

Согласовано на заседании методического совета Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 4 от 17.02.2022 г.

Председатель  Э.Г. Баладыга

Утверждено советом Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 10 от 24.02.2022 г.

Председатель  А.В. Петровская

Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова
Карта обеспеченности дисциплины «Финансовый анализ»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами

Кафедра финансов и кредита

ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Уровень подготовки **бакалавриат**

№ п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Количество печатных экземпляров (шт.)	Наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС	Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Численность студентов (чел)	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1(при наличии в ЭБС); или =(столбец4 /столбец7) (при отсутствии в ЭБС)
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература							
1	Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин.	Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. - 192 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-91134-890-8. - Режим доступа: https://znanium.com/read?id=398921	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1
2	Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова.	Москва : ИНФРА-М, 2021. – 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://znanium.com/read?id=378308					
Всего			x	2	x	x	1,0
Дополнительная литература							
3	Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп.	Москва : ИНФРА-М, 2022. – 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/textbook_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-016777-0. - Режим	x	да, ЭБС «Znanium»	x	x	1

		доступа: https://znanium.com/read?id=387606					
4	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / под ред. А.П. Гарнова.	Москва : ИНФРА-М, 2022. – 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/8240. - ISBN 978-5-16-009995-8. - Режим доступа: https://znanium.com/read?id=379409					
5	Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов.	Москва : ИНФРА-М, 2022. – 592 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/20657. - ISBN 978-5-16-011548-1. - Режим доступа: https://znanium.com/read?id=390351					
6	Киреева, Н. В. Экономический и финансовый анализ : учебное пособие / Н. В. Киреева.	Москва : ИНФРА-М, 2020. - 293 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006267-9. - Режим доступа: https://znanium.com/read?id=395670					
7	Мельник, М. В. Комплексный экономический анализ : учебное пособие / М.В. Мельник, А.И. Кривцов, О.В. Лихтарова. – 2-е изд., испр. и доп.	Москва : ИНФРА-М, 2021. – 368 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/1127687. - ISBN 978-5-16-016385-7. - Режим доступа: https://znanium.com/read?id=374279					
Всего			x	5	x	x	1,0

Преподаватель _____ Ю.С. Ермакова

Зав. кафедрой _____ *Куцегреева* Л.В. Куцегреева

СОГЛАСОВАНО

Библиотекарь _____ *Криво* Н.И. Криво

(подпись, дата)

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова»
КРАСНОДАРСКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: 38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № __

по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Анализ доходов и расходов организации на основании отчета о финансовых результатах.
2. Понятие платежеспособности и ликвидности организации.
3. Практическое задание.
4. Практическое задание.

Задача №1. Определить коэффициент финансовой зависимости и автономии, по данным приведенным ниже.

Долгосрочные обязательства	250
Собственный капитал организации	700
Краткосрочные обязательства	400
Валюта баланса	1350

Задача №2. Определить коэффициент абсолютной, быстрой и текущей ликвидности организации по данным, приведенным ниже.

Дебиторская задолженность	200
Производственные запасы	300
Денежные средства и их эквиваленты	100
Краткосрочные кредиты и займы	200
Кредиторская задолженность	350

Преподаватель, к.э.н., доцент

(подпись)

Ю.С. Ермакова

Зав.кафедрой, к.э.н., доцент

(подпись)

Л.В.Куцегреева

Утверждено на заседании кафедры. Протокол от _____ № ____