

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 12.09.2024 15:39:26

Уникальный программный ключ:

798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199

*Приложение 3 к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) программы «Учет, аудит и налоговый консалтинг»*

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

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и кредита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.20 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Направления подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы «Учет, аудит и налоговый консалтинг»

Уровень высшего образования *Бакалавриат*

Год начала подготовки 2022

Краснодар – 2021 г.

Составитель:

Ст. преподаватель кафедры финансов и кредита Э.А. Тагирова

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры финансов и кредита,
протокол № 2 от 09.09.2021

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|------------|
| I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ | 4 |
| Цель и задачи освоения дисциплины | 4 |
| Место дисциплины в структуре образовательной программы | 4 |
| Объем дисциплины и виды учебной работы | 4 |
| Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине | 5 |
| II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 7 |
| III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 16 |
| РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА..... | 16 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ..... | 17 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ | 17 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ | 17 |
| ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ | 17 |
| ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ | 17 |
| МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 18 |
| IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ | 18 |
| V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ | 18 |
| VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ..... | 199 |
| АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 30 |

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель и задачи освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовый анализ» состоит в освоении обучающимися и приобретении 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.

Задачи дисциплины «Финансовый анализ»:

- изучение теоретических основ финансового анализа;
- ознакомление с методами и приемами, применяемыми в финансовом анализе;
- обучение обучающихся постановке задач, корректному и эффективному использованию аналитического инструментария финансового анализа;
- рассмотрение и применение методик оценки финансовой отчетности организации (предприятия), а так же финансового состояния организации (предприятия) на основе ее содержания;
- рассмотрение и применение методик прогнозирования вероятности банкротства организации (предприятия);
- применение навыков использования технических приемов финансового анализа в области управления деятельностью компании с целью повышения его эффективности.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

| Показатели объема дисциплины | Всего часов по формам обучения | |
|--|--------------------------------|--------------|
| | очная | очно-заочная |
| Объем дисциплины в зачетных единицах | 6 ЗЕТ | |
| Объем дисциплины в акад. часах | 216 | |
| Промежуточная аттестация: форма | экзамен | экзамен |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего: | 84 | 24 |
| 1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе: | 78 | 18 |
| лекции | 36 | 10 |
| практические занятия | 42 | 8 |
| лабораторные занятия | | |
| в том числе практическая подготовка | | |
| Индивидуальные консультации (ИК) | 1 | 1 |
| Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт) | 1 | 1 |
| Консультация перед экзаменом (КЭ) | 2 | 2 |
| Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк) | 2 | 2 |
| Самостоятельная работа (СР), всего: | 132 | 192 |
| в том числе: | | |
| самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк) | 32 | 32 |

| | | |
|--|-----|-----|
| самостоятельная работа в семестре (СРС) | 100 | 160 |
| в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу | 18 | 18 |
| изучение ЭОР | - | - |
| изучение онлайн-курса или его части | - | - |
| выполнение индивидуального или группового проекта | - | - |
| другие виды | 82 | 104 |
| -подготовка к опросу | 18 | 20 |
| -подготовка к групповой дискуссии | 16 | 18 |
| -написание и оформление доклада | 18 | 24 |
| -подготовка к тесту | 16 | 22 |
| -подготовка к решению аналитических заданий | 14 | 20 |

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

| Формируемые компетенции (код и наименование компетенции) | Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора) | Результаты обучения (знания, умения) |
|---|---|--|
| ПК – 3. Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками | ПК –3.1. Организация работ по финансовому анализу и планирование работ по анализу финансового состояния экономического субъекта. | ПК –3.1. 3-1. Знает методические документы по финансовому анализу |
| | | ПК –3.1. 3-2. Знает экономику и организацию производства и управления в экономическом субъекте. |
| | | ПК –3.1. У-1. Умеет определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта. |
| | | ПК –3.1. У-2. Умеет применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период. |
| | | ПК –3.1. У-3. Умеет оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта. |
| | ПК - 3.2. Осуществление анализа и оценки финансовых рисков, | ПК - 3.2. 3-1. Знает отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа. |

| | | |
|--|--|---|
| | <p>разработка мер по их минимизации.</p> | <p>ПК - 3.2. У-1. Умеет формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта.</p> |
| | | <p>ПК - 3.2. У-2. Умеет применять методы финансовых вычислений.</p> |

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций для обучающихся очной формы обучения

| № п/п | Наименование раздела, темы дисциплины | Трудоемкость, академические часы | | | | | | Индикаторы достижения компетенций | Результаты обучения (знания, умения) | Учебные задания для аудиторных занятий | Текущий контроль | Задания для творческого рейтинга (по темам/разделу или по всему курсу в целом) |
|--|---|----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|--|-------|-----------------------------------|--|--|------------------|--|
| | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные занятия | Практическая подготовка | Самостоятельная работа/КЭ, Катэж, Катт | Всего | | | | | |
| Семестр 6 | | | | | | | | | | | | |
| Раздел 1. Теоретические аспекты финансового анализа | | | | | | | | | | | | |
| 1. | 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. | 2 | 2 | | | 8 | 12 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | - | Д |
| 2. | 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 | 2 | 2 | | | 8 | 12 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | - | Д |

| | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|---|--|--|----|----|------------------------|--|---|--------|---|
| | (выводы и рекомендации). | | | | | | | | | | | |
| 3. | 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. | 4 | 4 | | | 9 | 17 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | - | Д |
| | Итого по разделу 1 | 8 | 8 | | | 25 | 41 | | | | | |
| Раздел 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) | | | | | | | | | | | | |
| 4. | 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. | 4 | 4 | | | 10 | 18 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | р.а.з. | Д |
| 5. | Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации. Понятие финансового результата. Порядок формирования финансового результата компании. Система показателей финансовых результатов и факторы, их | 4 | 6 | | | 10 | 20 | ПК-3.1. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 | О | р.а.з. | Д |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|--|--|----|----|------------------------|--|---|-----------|---|
| | формирующие. Основные направления методики анализа 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. | | | | | | | ПК-3.2. | ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | | | |
| 6. | 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. | 4 | 4 | | | 10 | 18 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | р.а.з. | Д |
| 7. | 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. | 4 | 6 | | | 12 | 22 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | Т, р.а.з. | Д |
| 8. | Тема 8. Анализ рентабельности и деловой активности организации. | 4 | 4 | | | 10 | 18 | ПК-3.1. | ПК-3.1.3-1 | О | р.а.з. | Д |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|---|----|----|---|---|----|-----|------------------------|--|---|------------|---|
| | 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-3.2. | ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | | | |
| 9. | 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). | 4 | 6 | | | 12 | 22 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | р.а.з. | Д |
| 10. | 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. | 4 | 4 | | | 11 | 19 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | Т | Д |
| Итого по разделу 2 | | 28 | 34 | - | - | 75 | 137 | - | - | - | к/р | - |

| | | | | | | | | | | | |
|---|-----------|-----------|----------|----------|--------------|------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Итого по разделам 1 и 2 | 36 | 42 | - | - | 100 | 178 | - | - | - | - | - |
| <i>Индивидуальные консультации (ИК)</i> | - | - | - | - | -/1 | 1 | - | - | - | - | - |
| <i>Консультация перед экзаменом (КЭ)</i> | - | - | - | - | -/2 | 2 | - | - | - | - | - |
| <i>Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)</i> | | | | | -/1 | 1 | - | - | - | - | - |
| <i>Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)</i> | - | - | - | - | -/2 | 2 | - | - | - | - | - |
| <i>Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)</i> | - | - | - | - | 32/- | 32 | - | - | - | - | - |
| Итого | 36 | 42 | - | - | 132/6 | 216 | х | х | х | х | х |

Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций для обучающихся очной-заочной формы обучения

| № п/п | Наименование раздела, темы дисциплины | Трудоемкость, академические часы | | | | | Индикаторы достижения компетенций | Результаты обучения (знания, умения) | Учебные задания для аудиторных занятий | Текущий контроль | Задания для творческого рейтинга (по темам/разделу или по всему курсу в целом) | |
|--|--|----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------------|--|------------------|--|-------|
| | | Лекции | Практические занятия | Лабораторные занятия | Практическая подготовка | Самостоятельная работа/ КЭ, Каттэк, Катт | | | | | | Всего |
| Семестр 6 | | | | | | | | | | | | |
| Раздел 1. Теоретические аспекты финансового анализа | | | | | | | | | | | | |
| 1. | 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 | 1 | | | | 11 | 12 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О. | - | - |

| | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|---|---|---|----|----|------------------------|--|---|--------|---|
| | аналитически таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный анализ. | | | | | | | | | | | |
| 2 | 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). | 1 | 1 | | | 10 | 12 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | - | - |
| 3 | 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. | 1 | | | | 16 | 17 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | - | - |
| Итого по разделу | | 3 | 1 | - | - | 37 | 41 | | | | | |
| Раздел 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) | | | | | | | | | | | | |
| 4. | 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 | 1 | 1 | | | 16 | 18 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 | О | р.а.з. | - |

| | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|--|--|----|----|--------------------------|--|---|-----------|---|
| | 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-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | | | | |
| 5. | Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации. Понятие финансового результата. Порядок формирования финансового результата компании. Система показателей финансовых результатов и факторы, их формирующие. Основные направления методики анализа 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. | 1 | 1 | | | 18 | 20 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | р.а.з. | - |
| 6. | 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. | 1 | 1 | | | 16 | 18 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | р.а.з. | - |
| 7. | Тема 7. Анализ финансового состояния организации. | 1 | 1 | | | 20 | 22 | ПК-3.1. | ПК-3.1.3-1 | О | Т, р.а.з. | - |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|--|--|----|----|------------------------|--|---|--------|---|
| | 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-3.2. | ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | | | |
| 8. | 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). | 1 | 1 | | | 16 | 18 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | р.а.з. | - |
| 9. | 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). | 1 | 1 | | | 20 | 22 | ПК-3.1. ПК-3.2. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 ПК-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | О | р.а.з. | - |
| 10. | Тема 10 Стратегический финансовый анализ. Анализ и оценка достаточности | 1 | 1 | | | 17 | 19 | ПК-3.1. | ПК-3.1.3-1 ПК-3.1.3-2 | О | Т. | - |

| | | | | | | | | | | | |
|---|-----------|----------|----------|----------|--------------|------------|--|--|--|--|--|
| 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-3.1.У-1 ПК-3.1.У-2 ПК-3.1.У-3 ПК-3.2.3-1 ПК-3.2.У-1 ПК-3.2.У-2 | | | |
| Итого по разделу 2 | 7 | 7 | - | - | 123 | 137 | | | | | |
| Итого по разделам 1 и 2 | 10 | 8 | | | 160 | 178 | | | | | |
| <i>Индивидуальные консультации (ИК)</i> | - | - | - | - | -/1 | 1 | | | | | |
| <i>Консультация перед экзаменом (КЭ)</i> | - | - | - | - | -/2 | 2 | | | | | |
| <i>Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)</i> | | | | | -/1 | 1 | | | | | |
| <i>Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)</i> | - | - | - | - | -/2 | 2 | | | | | |
| <i>Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)</i> | - | - | - | - | 32/- | 32 | | | | | |
| Итого | 10 | 8 | - | - | 192/6 | 216 | | | | | |

Формы учебных заданий на аудиторных занятиях: (выбрать строго из представленного ниже перечня оценочных средств):

Опрос (О.)

Формы текущего контроля:

Тест (Т.)

Контрольная работа (к/р)

Расчетно-аналитические задания или иные задания и задачи (р.а.з.)

Формы заданий для творческого рейтинга:

Доклад (Д)

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Бережная, О. В. Анализ и диагностика финансово-экономического состояния организации : учебник / О.В. Бережная. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 471 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование). - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=451606>
2. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=419227>
3. Финансовый анализ : учебное пособие / под общ. ред. Н. С. Пионткевич. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2024. - 192 с. - ISBN 978-5-9765-5412-2. - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=441800>

Дополнительная литература:

1. Анализ финансовой отчетности : учебник / Е.В. Никифорова, М.В. Боровицкая, Л.М. Куприянова, О.В. Шнайдер ; под общ. ред. Е.В. Никифоровой. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 211 с. — (Высшее образование: Бакалавриат).- Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=424528>
2. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебное пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 336 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=435742>
3. Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 592 с. — (Высшее образование). - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=433388>
4. Киреева, Н. В. Экономический и финансовый анализ : учебное пособие / Н.В. Киреева. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 293 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006267-9. - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=444611>
5. Литовченко, В. П. Финансовый анализ : учебное пособие / В. П. Литовченко. - 3-е изд., перераб. - Москва : Дашков и К, 2023. - 144 с. - ISBN 978-5-394-05465-5. - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=432249>
6. Лукаш, Ю. А. Анализ финансовой устойчивости коммерческой организации и пути ее повышения : учебная пособие / Ю. А. Лукаш. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2024. — 279 с. — ISBN 978-5-9765-1368-6. - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=445167>
7. Комплексный экономический анализ : учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова, Л.А. Юданова. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. — 352 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-736-7. - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=444638>
8. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 372 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование). - Режим доступа: <https://znanium.ru/read?id=430290>

Нормативные 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 № 14-ФЗ.
5. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 года № 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 № 127-ФЗ

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

1. Информационная справочно-правовая система КонсультантПлюс (локальная версия)
2. Справочно-правовая система Гарант (локальная версия)
3. Бухгалтерская справочная система «Система Главбух» <http://www.1gl.ru>
4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>

ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

1. Компьютерные тестовые задания: система тестирования Indigo

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>

ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Министерство финансов России - <https://minfin.gov.ru>
2. Центральный банк РФ - <https://cbr.ru>
3. Федеральная налоговая служба - <http://www.nalog.ru>
4. Управление Федеральной налоговой службы по Краснодарскому краю - <https://nalogirf.info/r23/>
5. Госкомстат России - <http://www.gks.ru>
6. Центр макроэкономического анализа - <http://www.forecast.ru>
7. Финнам - <https://www.finam.ru/>

ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Операционная система Windows: 10 PRO

Пакет прикладных программ Microsoft Office Professional Plus 2007

Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition

PeaZip, Adobe Acrobat Reader DC

Комплект программных продуктов «Альт-Инвест Сумм 8», «Альт-Финансы 3»

Автоматизированная система планирования и анализа эффективности инвестиционных проектов Project Expert 7.Tutorial

МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовый анализ» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

-учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

-учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

для самостоятельной работы:

-помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде филиала.

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Методическое пособие по подготовке к практическим занятиям и организации самостоятельной работы с использованием инновационных образовательных технологий» по дисциплине «Финансовый анализ».

V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся» в процессе освоения дисциплины «Финансовый анализ» в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 5

| Виды работ | Максимальное количество баллов |
|--|--------------------------------|
| Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях | 20 |
| Текущий контроль | 20 |
| Творческий рейтинг | 20 |
| Промежуточная аттестация (экзамен/зачет/зачет с оценкой) | 40 |
| ИТОГО | 100 |

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия со студенческой группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии семестра, сроках и формах контроля их освоения, форме

промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение семестра получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет обучающегося».

VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ¹

Оценочные материалы по дисциплине «Финансовый анализ» разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Тематика курсовых работ/проектов

Не предусмотрены учебным планом

Перечень вопросов 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 | Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый элемент рыночной экономики. Государственное регулирование несостоятельности (банкротства). |
| 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 | Анализ финансовой устойчивости и деловой активности. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости. |
| 72 | Анализ деловой активности организации. Показатели оборачиваемости. «Золотое правило» деловой активности. |

Практические задания к экзамену

| 1 | <p>Задние 1. Приведены следующие данные из баланса компании А на конец года (тыс. руб.)</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Показатель</th> <th style="text-align: center;">Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Внеоборотные активы</td> <td style="text-align: center;">1880</td> </tr> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td style="text-align: center;">77</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td style="text-align: center;">?</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства</td> <td style="text-align: center;">11</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочная кредиторская задолженность</td> <td style="text-align: center;">283</td> </tr> <tr> <td>Уставный капитал</td> <td style="text-align: center;">?</td> </tr> <tr> <td>Нераспределенная прибыль</td> <td style="text-align: center;">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" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td>Долгосрочные обязательства</td> <td style="text-align: center;">250</td> </tr> <tr> <td>Собственный капитал организации</td> <td style="text-align: center;">700</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные обязательства</td> <td style="text-align: center;">400</td> </tr> <tr> <td>Валюта баланса</td> <td style="text-align: center;">1350</td> </tr> </tbody> </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" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td>Управленческие расходы</td> <td style="text-align: center;">860</td> </tr> <tr> <td>Проценты к получению</td> <td style="text-align: center;">56</td> </tr> <tr> <td>Себестоимость реализации товаров</td> <td style="text-align: center;">8850</td> </tr> <tr> <td>Налог на прибыль</td> <td style="text-align: center;">...%</td> </tr> <tr> <td>Проценты к уплате</td> <td style="text-align: center;">12</td> </tr> <tr> <td>Прочие доходы</td> <td style="text-align: center;">245</td> </tr> <tr> <td>Коммерческие расходы</td> <td style="text-align: center;">828</td> </tr> <tr> <td>Прочие расходы</td> <td style="text-align: center;">119</td> </tr> <tr> <td>Выручка от реализации</td> <td style="text-align: center;">14600</td> </tr> </tbody> </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" style="margin-left: auto; margin-right: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Показатель</th> <th style="text-align: center;">Сумма, тыс. руб.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td style="text-align: center;">200</td> </tr> <tr> <td>Производственные запасы</td> <td style="text-align: center;">300</td> </tr> <tr> <td>Денежные средства и их эквиваленты</td> <td style="text-align: center;">100</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные кредиты и займы</td> <td style="text-align: center;">200</td> </tr> <tr> <td>Кредиторская задолженность</td> <td style="text-align: center;">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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Типовые тестовые задания:

1. Основной источник информации для финансового анализа:

- а) учетная политика
- б) управленческая отчетность
- в) учетные регистры
- г) договоры
- д) бухгалтерская отчетность

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:

- а) долгосрочных источников финансирования достаточно для покрытия запасов и затрат;
- б) собственных оборотных средств достаточно для покрытия запасов и затрат;
- в) всех источников покрытия достаточно для покрытия запасов и затрат.

4. При факторном анализе прибыли от реализации продукции не учитывают:

- а) физический объем реализованной продукции;
- б) проценты к уплате;
- в) себестоимость продукции;
- г) номенклатуру реализованной продукции;
- д) цену единицы продукции.

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

- а) стратегическое планирование
- б) стратегия
- в) SWOT – анализ
- г) стратегическое управление

Типовые расчетно-аналитические задания/задачи:

Задача 1.

Определить коэффициент абсолютной, быстрой и текущей ликвидности организации по данным, приведенным ниже. Сделать выводы.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. |
|------------------------------------|------------------|
| Дебиторская задолженность | 542 |
| Производственные запасы | 311 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 98 |
| Краткосрочные кредиты и займы | 236 |
| Кредиторская задолженность | 351 |

Задача 2.

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

| 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 |

Контрольная работа для текущего контроля

Вариант 1

Задание 1. Определить коэффициент финансовой зависимости и автономии, по данным приведенным ниже.

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

Задание 2. Приведены следующие данные из баланса компании Б на конец года (тыс. руб.)

| 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 | ? |

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

Задание 3. 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.

Задание 4. 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.

Вариант 2

Задание 1. 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 |

Задание 2. Приведены данные о результатах деятельности предприятия за истекший год. Постройте отчет о финансовых результатах в номенклатуре статей, предусмотренной действующим законодательством, рассчитайте показатели прибыли.

| 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 |

Задание 3. На основании представленных данных рассчитайте недостающие показатели и определите критическую точку 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 | |

Задание 4. 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.

Примеры вопросов для опроса:

1. Как группируются статьи актива и пассива баланса для анализа ликвидности. Какие условия абсолютной ликвидности?
2. Что такое банкротство? Зарубежные модели оценки финансовой несостоятельности предприятия.
3. Методика экспресс-анализа финансовой отчетности организации?
4. Как классифицируются затраты в бухгалтерском и налоговом учете?
5. Как определить тип финансовой устойчивости организации?

Примеры тем групповых дискуссий:

1. Основная цель реформирования учета и финансовой отчетности в соответствии с МСФО.
2. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
3. Финансовое состояние как комплексное понятие, отражающее наличие размещение и использование финансовых ресурсов.
4. Рентабельность продукции и пути ее повышения.
5. Оценка потенциального банкротства организации. Прогнозирование банкротства

Тематика докладов:

1. Проблемы сопоставимости финансовой информации в связи применением МСФО и российских стандартов.
1. Основные методы планирования прибыли организации.
3. Инвестиционная стратегия предприятия.
4. Оценка вероятности банкротства организации..
5. Факторы, изменяющие платежеспособность организации.

Типовая структура экзаменационного билета

| Наименование оценочного материала | Максимальное количество баллов |
|---|--------------------------------|
| 1. Вопрос 1. | 10 |
| 2. Вопрос 2. | 10 |
| 3. Практическое задание (расчетно-аналитическое). | 10 |
| 4. Практическое задание (расчетно-аналитическое). | 10 |

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

Таблица 6

| Шкала оценивания | | Формируемые компетенции | Индикатор достижения компетенции | Критерии оценивания | Уровень освоения компетенций |
|------------------|-----------|-------------------------|----------------------------------|--|------------------------------|
| 85 – 100 баллов | «отлично» | ПК-3 | ПК-3.1. | <p>Знает верно и в полном объеме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методические документы по финансовому анализу, - экономику и организацию производства и управления в экономическом субъекте. <p>Умеет верно и в полном объеме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта - применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта. | Продвинутый |
| | | | ПК-3.2 | <p>Знает верно и в полном объеме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа; <p>Умеет верно и в полном объеме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, - применять методы финансовых вычислений. | |
| | | | ПК-3.1. | <p>Знает с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методические документы по финансовому анализу, - экономику и организацию производства и управления в экономическом субъекте. | |

| | | | | |
|-------------------|---------------------|------|---|------------|
| 70 – 84 баллов | «хорошо» | ПК-3 | <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта - применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта. | Повышенный |
| | | | <p>ПК-3.2</p> <p>Знает с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа; <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, - применять методы финансовых вычислений. | |
| 50 – 69 баллов | «удовлетворительно» | ПК-3 | <p>ПК-3.1.</p> <p>Знает на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методические документы по финансовому анализу, - экономику и организацию производства и управления в экономическом субъекте. <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта - применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта | Базовый |

| | | | | |
|-----------------|-----------------------|------|--|-----------------------------|
| | | | <p>ПК-3.2</p> <p>Знает на базовом уровне, с ошибками: - отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа;</p> <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками: - формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, - применять методы финансовых вычислений.</p> | |
| менее 50 баллов | «неудовлетворительно» | ПК-3 | <p>ПК-3.1.</p> <p>Не знает на базовом уровне: - методические документы по финансовому анализу, - экономику и организацию производства и управления в экономическом субъекте.</p> <p>Не умеет на базовом уровне и выше: - определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта - применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период - оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта.</p> | Компетенции не сформированы |
| | | | <p>ПК-3.2</p> <p>Не знает на базовом уровне: - отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа;</p> <p>Не умеет на базовом уровне и выше: - формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, - применять методы финансовых вычислений.</p> | |

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

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и кредита

АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.20 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль) программы
Учет, аудит и налоговый консалтинг

Уровень высшего образования **Бакалавриат**

Краснодар – 2021 г.

1. Цель и задачи дисциплины:

1. **Цель дисциплины** состоит в освоении обучающимися и приобретении 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.

Задачи дисциплины:

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

2. Содержание дисциплины:

| № п/п | Наименование разделов / тем дисциплины |
|---|--|
| | Раздел 1. Теоретические аспекты финансового анализа |
| 1. | Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. |
| 2. | Тема 2. Методика финансового анализа. |
| 3. | Тема 3. Финансовая отчетность предприятия. |
| | Раздел 2. Оценка финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) |
| 4. | Тема 4. Анализ имущественного состояния на основе данных бухгалтерского баланса. |
| 5. | Тема 5. Анализ доходов и расходов, финансовых результатов организации. |
| 6. | Тема 6. Анализ денежных потоков. |
| 7. | Тема 7. Анализ финансового состояния организации. |
| 8. | Тема 8. Анализ рентабельности и деловой активности организации |
| 9. | Тема 9. Диагностика вероятности банкротства. |
| 10. | Тема 10. Стратегический финансовый анализ. |
| Трудоемкость дисциплины составляет 6 з. е / 216 часов. | |

Форма контроля – экзамен

Составитель:

Старший преподаватель кафедры финансов и кредита
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова Э.А. Тагирова