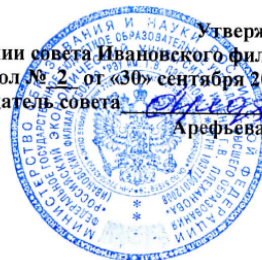


Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В.
Плеханова»
Ивановский филиал

Утверждено
на заседании совета Ивановского филиала
протокол № 2 от «30» сентября 2016 г.
Председатель совета _____
Арефьева Н.Т.



Кафедра Экономики

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.03.01. Финансовый анализ

Направление подготовки	<u>38.03.01 Экономика</u>
Профиль	<u>Финансы и кредит</u>
Уровень высшего образования	<u>Бакалавриат</u>
Программа подготовки	<u>Академический бакалавриат</u>

Иваново

Рецензенты:

1. Кузнецова И.Д. к.э.н. доцент кафедры коммерции, технологии и прикладной информатики Ивановский филиал ФБГОУ ВО РЭУ им. Г.В.Плеханова
 2. Выполскова Е.Н., к.э.н., доцент кафедры бизнеса и финансов ФБГОУ ВО Ивановский государственный политехнический университет
-

Аннотация рабочей программы дисциплины (*кратко основные цели и задачи дисциплины*)

Целью изучения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у студентов целостного представления о финансовом анализе как одной из важнейших составляющих финансового менеджмента (управления финансами), а также овладение учащимися необходимыми общекультурными и профессиональными компетенциями, относящимися к анализу состояния финансов организации в современных рыночных условиях, в соответствии с требованиями, предъявляемыми ФГОС ВПО к выпускникам по направлению подготовки «Экономика» с квалификацией «бакалавр».

Учебные задачи дисциплины:

- ознакомить учащихся с основными принципами и базовыми концепциями финансового анализа в современных рыночных условиях;
- ознакомить учащихся с классическими и современными финансовыми теориями и моделями, используемыми в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- сформировать системные знания в области теории и практики финансового анализа;
- обучить технике расчета и методам использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- помочь овладеть современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов;

обучить систематизировать финансовую отчетность, проводить финансовый анализ и принимать управленческие решения по улучшению финансового состояния организации

Рабочая программа составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта.

Составитель(и): _____ Бушуева М.А., к.э.н., доцент кафедры экономики
Ивановского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова
(подпись)

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры экономики

протокол № ____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Заведующий кафедрой _____ / Степанова С.М., д.э.н., профессор
(подпись)

*Согласовано _____

МП

(подпись)

(ФИО представителя бизнес-сообщества или государственных органов управления, должность и место работы)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу «финансовый анализ»,
утверждены на заседании кафедры _____ ЭиПИ _____,
протокол № 1 от «30» 08. 2017 г.

Заведующий кафедрой _____ Степанова С.М. _____

Одобрено советом факультета _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 201 _ г.

Председатель _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу « _____ », название дисциплины
утверждены на заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 201 _ г.

Заведующий кафедрой _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Одобрено советом факультета _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 201 _ г.

Председатель _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу « _____ », название дисциплины
утверждены на заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 201 _ г.

Заведующий кафедрой _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Одобрено советом факультета _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 201 _ г.

Председатель _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу « _____ », название дисциплины
утверждены на заседании кафедры _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 201 _ г.

Заведующий кафедрой _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Одобрено советом факультета _____,
протокол № ____ от « ____ » _____ 201 _ г.

Содержание

<u>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....</u>	<u>4</u>
<u>Цель дисциплины.....</u>	<u>4</u>
<u>Учебные задачи дисциплины.....</u>	<u>5</u>
<u>Место дисциплины в структуре ОПОП ВО (основной профессиональной образовательной программы высшего образования).....</u>	<u>5</u>
<u>Требования к результатам освоения содержания дисциплины.....</u>	<u>6</u>
<u>Формы контроля.....</u>	<u>7</u>
<u>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</u>	<u>8</u>
<u>III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....</u>	<u>11</u>
<u>IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ, ИНФОРМАЦИОННОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</u>	<u>11</u>
<u>Рекомендуемая литература</u>	<u>11</u>
<u>Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)</u>	<u>12</u>
<u>Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)</u>	<u>13</u>
<u>Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов).....</u>	<u>22</u>
<u>V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</u>	<u>22</u>
<u>(СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ЧАСОВ И ВИДОВ ЗАНЯТИЙ).....</u>	<u>22</u>
<u>VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ</u>	<u>23</u>
<u>Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы (см. таблицу раздела II).....</u>	<u>23</u>
<u>Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (см. таблицу раздела II и раздел VIII).....</u>	<u>23</u>
<u>Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы</u>	<u>24</u>
<u>VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ).....</u>	<u>34</u>
<u>Приложение 1.....</u>	<u>37</u>

I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

Цель дисциплины

Целью изучения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у студентов целостного представления о финансовом анализе как одной из важнейших

составляющих финансового менеджмента (управления финансами), а также овладение учащимися необходимыми общекультурными и профессиональными компетенциями, относящимися к анализу состояния финансов организации в современных рыночных условиях, в соответствии с требованиями, предъявляемыми ФГОС ВПО к выпускникам по направлению подготовки «Экономика» с квалификацией «бакалавр».

Учебные задачи дисциплины

- ознакомить учащихся с основными принципами и базовыми концепциями финансового анализа в современных рыночных условиях;
- ознакомить учащихся с классическими и современными финансовыми теориями и моделями, используемыми в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- сформировать системные знания в области теории и практики финансового анализа;
- обучить технике расчета и методам использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- помочь овладеть современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов;
- обучить систематизировать финансовую отчетность, проводить финансовый анализ и принимать управленческие решения по улучшению финансового состояния организации.

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

Учебная дисциплина «Финансовый анализ» относится к дисциплинам по выбору вариативной части ОПОП (Б1.В.ДВ.03.01).

Объем дисциплины и виды учебной работы

Показатель объема дисциплины	Всего часов		
	Очная ф.о.	Заочная ф.о.	Очно-заочная ф.о.
Объем дисциплины в зачетных единицах	5		
Объем дисциплины в часах	180		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	44		
Объем аудиторной работы (всего)	42		
в том числе:			
• лекции	14		
• лабораторные занятия			
• практические занятия	28		
Объем электронного обучения	2		
в том числе:			
• лекции			
• практические занятия			
Самостоятельная работа (всего)	136		

Дисциплина основывается на знании следующих дисциплин: «Экономический анализ», «Бухгалтерский учет», «Экономика фирмы».

Для успешного освоения дисциплины «Финансовый анализ» студент должен:

1. Знать:

- источники информации для проведения анализа деятельности предприятия (ОПК-2, ПК-1);
 - методы статистической обработки и анализа информации (ОПК-2);
 - инструментальные средства обработки экономической информации (ОПК-2, ПК-1).
2. Уметь:
- осуществлять отбор информации для решения поставленной задачи (ОПК-2);
 - рассчитывать основные экономические характеристики деятельности предприятия (ОПК-2, ПК-1);
 - использовать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей (ПК-21).
3. Владеть навыками:
- обобщения результатов расчетов и формирования выводов по оценке экономической ситуации на предприятии и рекомендаций по ее улучшению (ОПК-2, ПК-1; ПК-21).

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» необходимо для дальнейшего изучения таких дисциплин, как «Финансовый менеджмент», «Финансовая политика организации».

Требования к результатам освоения содержания дисциплины

В результате освоения дисциплины должны быть сформированы следующие компетенции:

ОПК-2 - способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач.

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

1. **Знать:**

- назначение финансового анализа, его цели и задачи, информационную базу, методы и приемы, виды, особенности применения;
- методы сбора и анализа финансовой информации.

2. **Уметь:**

- пользоваться источниками экономической информации, важнейшими приемами анализа;
- использовать финансовую отчетность предприятия для расчета необходимых финансовых показателей.

3. **Владеть:**

- экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике.
- навыками обработки финансовой отчетности и иной финансовой информации.

Вид деятельности: расчетно-экономическая.

ПК-1 - способность 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:

1. **Знать:**

- методы сбора и анализа финансовой информации;
- количественные методы вычисления параметров финансового состояния предприятия;
- инструментальные средства обработки финансовой информации, применяемые в финансовом анализе.

2. Уметь:

- осуществлять отбор и обработку финансовой информации для решения поставленной задачи;
- использовать компьютерную технику в режиме пользователя.

3. Владеть:

- инструментами оценки и анализа основных финансовых показателей финансового состояния предприятия;
- навыками применения расчетно-аналитического аппарата для решения практических задач финансового анализа;
- навыками анализа и интерпретации результатов решения финансовых задач с использованием информационных технологий.

Вид деятельности: расчетно-финансовая.

ПК-21 - способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.

В результате освоения компетенции **ПК-21** студент должен:

1. Знать:

- основные принципы принятия управленческих решений в финансовой сфере;
- модели, методы и инструменты, используемые в российской и международной практике для эффективного планирования и управления финансами предприятия;

2. Уметь:

- обосновывать стратегические и тактические финансовые решения в области оптимизации структуры источников финансирования, оценки риска и доходности финансовых активов, определения эффективности использования ресурсов предприятия.

3. Владеть:

- методами и инструментами оценки и анализа влияния финансовых рычагов на различные аспекты деятельности компании;
- методами и инструментарием финансового планирования и управления финансовыми процессами на предприятии;
- навыками самостоятельной аналитической работы.

Формы контроля

Текущий и рубежный контроль осуществляется лектором и преподавателем, ведущим семинарские занятия, в соответствии с тематическим планом.

*Промежуточная аттестация в 6 семестре – **зачет с оценкой.***

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального 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.

II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения образовательной программы

№	Наименование раздела дисциплины (темы)	Содержание	Формируемые компетенции	Результаты освоения (знать, уметь, владеть)	
1	Содержание и роль финансового анализа	<p>Финансовый анализ как составная часть общего анализа хозяйственной деятельности организаций (предприятий).</p> <p>Цели и задачи финансового анализа.</p> <p>Внутренний и внешний финансовый анализ.</p> <p>Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ.</p> <p>Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.</p> <p>Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.</p> <p>Методы и приемы финансового анализа.</p> <p>Информационное обеспечение финансового анализа.</p>	ОПК-2	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - назначение финансового анализа, его цели и задачи; - информационную базу, методы и приемы финансового анализа, его виды, особенности применения; - основные методики проведения анализа финансового состояния предприятия и финансовых результатов его деятельности. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельно анализировать и аргументировать сущность финансового анализа; - пользоваться источниками экономической информации, важнейшими приемами анализа; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - экономической и финансовой терминологией, используемой в современной финансовой науке и практике; - методами ведения дискуссий и результативной работы в группе. 	Лекции; семинары; самостоятельная работа студентов. Обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии.
2	Финансовая отчетность	<p>Состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.</p> <p>Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.</p> <p>Отчет о прибылях и убытках и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности.</p> <p>Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.</p>	ОПК-2	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - состав и структуру бухгалтерской отчетности, <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «читать» баланс и сопутствующую отчетность; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами расчета показателей структуры, динамики и эффективности использования активов и капитала организации; - навыками самостоятельной аналитической работы; - приемами ведения дискуссий и результативной работы в группе. 	Лекции; семинары; самостоятельная работа студентов. Обсуждение подготовленных студентами эссе; групповые дискуссии.
3	Общая оценка	Финансовое состояние как комплексное	ОПК-2; ПК 1;	Знать:	Лекции;

III. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Финансовый анализ» используются следующие образовательные технологии:

1. Стандартные методы обучения:

- лекции;
- семинары, в ходе которых
 - обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях;
 - проверяются письменные и устные домашние задания;
 - проводятся индивидуальные и групповые опросы;
 - обсуждаются доклады и рефераты;
 - проводятся проверочные (контрольные) работы;
- письменные или устные домашние задания;
- расчетно-аналитические задания;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов.

2. Методы обучения с применением интерактивных форм образовательных технологий:

- интерактивные лекции;
- анализ деловых ситуаций;
- деловые игры;
- групповые дискуссии.

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

Рекомендуемая литература

Основная литература (О):

1. **Базовый учебник:** Шерemet А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / А.Д. Шерemet, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – 208 с. – (Гриф УМО) - Режим доступа: ЭБС Znanium.com.
2. Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум / Н.А. Казакова. - М.: Юрайт, 2014. - 539 с.. - (Бакалавр. Углубленный курс).- **гриф УМО.** - Режим доступа: ЭБС НИБЦ имени академика Л.И. Абалкина.
3. Киреева Н. В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: ЭБС НИБЦ имени академика Л.И. Абалкина.

Нормативно-правовые документы (Н):

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
5. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации».

6. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Дополнительная литература (Д):

1. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2017. – 208 с. – (Гриф УМО) - Режим доступа: ЭБС Znanium.com.
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.: 60x90 1/16. - (ПО). (о) ISBN 978-5-8199-0201-1, 500 экз. – Режим доступа: ЭБС Znanium.com.
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 336 с.: 60x90 1/16. - (Профессиональное образование). (переплет) ISBN 978-5-8199-0537-1, 1000 экз. – Режим доступа: ЭБС Znanium.com.
4. Финансовый анализ: Учебное пособие / Л.М. Куприянова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 157 с.: 60x90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-16-009806-7, 400 экз. – Режим доступа: ЭБС Znanium.com.
5. Аналитическое моделирование финансового состояния компании: Монография / Е.В. Негашев - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 186 с.: 60x88 1/16. - (Научная мысль; Финансовый анализ). (обложка) ISBN 978-5-16-009397-0, 500 экз. – Режим доступа: ЭБС Znanium.com.
6. Аудит и анализ при банкротстве: теория и практика: Монография / М.В. Чернова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с.: 60x88 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Научная мысль; Философия). (обложка) ISBN 978-5-16-006029-3, 500 экз. – Режим доступа: ЭБС Znanium.com.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

ЭБС Znanium.com (дог. № 253-ЕП-ВН от 26.05.2014)

ЭБС «ЮРАЙТ» (дог. №431-ЕП-ВН от 26.01.2015)

ЭБС «AgriLib» (дог. № 110/74/14 от 26.09.2014)

ЭБ Ивановской Областной Научной Библиотеки (дог. № 20/12 от 20.07.2012 – до минования надобности)

Научная электронная библиотека E-library (открытый доступ)

Научная электронная библиотека открытого доступа КиберЛенинка

<http://www.cbr.ru>

<http://www.minfin.ru>

<http://www.fesm.ru/>

<http://www.rbc.ru>

<http://www.consultant.ru/>

<http://www.finmarket.ru>

<http://www.rts.ru>

<http://www.finansy.ru>

<http://www.finrisk.ru>

<http://www.auditfin.com>

<http://www.expert.ru>

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

№ п/п	Перечень информационных технологий, программного обеспечения, информационных справочных систем	Номера тем
1.	Операционная система Microsoft Windows 2007	1-7
2.	Microsoft Office Prof Plus 2007 Rus	1-7
3.	Справочно-правовая система «Гарант»	1-7
4.	Справочно-правовая система «Консультант Плюс»	1-7

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Тема 1. Содержание и роль финансового анализа.

Литература: О-1-3, Н-1, Д-1-2.

Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы:

1. Поясните понятия «внутренний финансовый анализ» и «внешний финансовый анализ».
2. Охарактеризуйте содержание и задачи внутреннего и внешнего финансового анализа.
3. Раскройте суть выработанных практикой приемов финансового анализа (горизонтальный (временной) анализ, вертикальный (структурный) анализ, трендовый анализ, сравнительный (пространственный) анализ, факторный анализ, - анализ относительных показателей (коэффициентов)).
4. Назовите финансовые коэффициенты, получившие наибольшее распространение в практике финансового анализа корпораций западных стран (США, Канады, Великобритании).
5. Перечислите финансовые коэффициенты, рекомендованные Министерством экономики России для аналитической работы.

Вопросы для обсуждения:

1. Роль и значение финансового анализа в деятельности хозяйствующих субъектов.
2. Современное информационно-методическое обеспечение финансового анализа.
3. Влияние отраслевых и индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования на организацию финансового анализа.
4. Различия в проведении финансового анализа внешними и внутренними пользователями.
5. Возможности использования результатов анализа для мониторинга, рейтинговой оценки, оценки кредитоспособности и прогнозирования деятельности хозяйствующего субъекта.

Темы выступлений:

1. Роль финансового анализа в системе финансового менеджмента.
2. Портрет финансового аналитика.
3. Принципы финансового анализа

Тематика рефератов, докладов:

1. История финансового анализа в России и за рубежом.
2. Логика и модели факторного анализа
3. Модели финансового анализа: дескриптивные, предикативные, нормативные.
4. Неформализованные методы финансового анализа.
5. Элементарные методы экономического (финансового) анализа.
6. Традиционные методы экономической статистики.
7. Математико-статистические методы изучения связей.
8. Методы теории принятия решений.
9. Методы финансовых вычислений.

Тема 2. Финансовая отчетность.

Литература: О-1-3, Н-1,5,6, Д-2-3.

Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы:

1. Охарактеризуйте достоинства и ограничения бухгалтерского баланса как источника аналитической информации.
2. Назовите и поясните виды прибыли, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках / о финансовых результатах.
3. Изложите содержание отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств.
4. Поясните отличия промежуточных форм отчетности от годовой отчетности.

Вопросы для обсуждения:

1. Соответствие экономического смысла статей бухгалтерского баланса их формальному месту в структуре баланса.
2. Эволюция и перспективы развития направлений аналитической обработки финансовой информации.
3. Подходы к управлению рисками недостоверности информационной базы для проведения финансового анализа организации.
4. Приоритетные информационные потребности различных групп заинтересованных пользователей.

Индивидуальное задание:

1. Найти (на предприятии, в Интернете) комплекты бухгалтерской отчетности конкретных хозяйствующих субъектов и изучить структуру и системообразующие элементы отчетных форм.
2. Сравнить отчетность предприятий различных отраслей (производство по отраслям, торговля, оказание услуг), выявить типовые отраслевые особенности структуры данных бухгалтерского баланса.

Темы выступлений:

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как база принятия управленческих решений.
2. Понятие достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Понятие релевантности информационных данных.
4. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).
5. «Чтение» бухгалтерского баланса.

Тематика рефератов, докладов:

1. Место бухгалтерской отчетности в системе информационного обеспечения финансового анализа.

2. Отчетность как информационная база аналитического обоснования финансовых решений.
3. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.

Тема 3. Общая оценка финансового состояния организации (предприятия)

Литература: О-1-3, Н-3, Д-3,4.

Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы:

1. Охарактеризуйте статьи актива и пассива бухгалтерского баланса как показатели имущественного состояния организации (предприятия).
2. Поясните, как взаимосвязаны между собой понятия «активы», «обязательства» и «капитал».
3. Опишите логику анализа финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.
4. Опишите процедуру горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса.
5. Охарактеризуйте роль анализа финансовой отчетности в методиках внутреннего и внешнего финансового анализа.
6. Опишите методику структурно-динамического анализа актива баланса; пассива баланса.

Вопросы для обсуждения:

1. Почему финансовая отчетность в первоначальном виде не подходит для проведения финансового анализа?
2. Различие между анализом и мониторингом финансового состояния предприятия.
3. Суть понятия «больные» статьи и примеры «больных» статей в бухгалтерском балансе.
4. Особенности проведения финансового анализа субъектов малого бизнеса.
5. Влияние изменений в учетной политике на представление в финансовой отчетности имущественного и финансового положения предприятия.

Индивидуальное задание

1. На основе бухгалтерского баланса конкретного предприятия составить сравнительный аналитический баланс и провести анализ динамики и структуры активов и пассивов предприятия.

Темы выступлений:

1. Информативная ценность бухгалтерского баланса для аналитических целей.
2. Рекомендации к построению аналитических таблиц.
3. Предметно-вещностная и расходно-результативная трактовки бухгалтерского баланса.
4. Гудвилл предприятия и его представление в отчетности.
5. Смысл статей «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства».

Тематика рефератов, докладов:

1. Нормативное регулирование финансового анализа хозяйствующего субъекта.
2. Экспресс-анализ финансовой отчетности.
3. Финансовый аспект амортизации и ее влияние на показатели отчетности предприятия.
4. Ключевые индикаторы финансового состояния предприятия.

Тема 4. Оценка ликвидности и финансовой устойчивости организации (предприятия).

Литература: О-1-3, Д-6.

Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы:

1. Дайте определение понятиям «ликвидность актива», «ликвидность баланса», «ликвидность организации». Поясните разницу между этими понятиями.
2. Поясните, может ли предприятие быть ликвидным, но неплатежеспособным и наоборот.
3. Опишите, с помощью каких абсолютных показателей анализируют ликвидность баланса и как рассчитываются эти показатели
4. Опишите, с помощью каких относительных показателей анализируют ликвидность баланса и как рассчитываются эти показатели.
5. Поясните, какие существуют нормативы для оценки ликвидности баланса предприятия.
6. Покажите на примере бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта порядок расчета финансовых коэффициентов: автономии (финансовой независимости), финансирования (соотношения заемного и собственного капитала), мобильности собственного капитала, финансовой устойчивости (соотношения собственного и заемного капитала).
7. Охарактеризуйте понятия «оборотные средства (оборотные активы)» и «собственные оборотные средства» и покажите на примере, как определяется наличие собственных оборотных средств.
8. Опишите и покажите на примере порядок определения типа финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта.
9. Поясните, как группируются активы и пассивы баланса для анализа его ликвидности и в чем состоит условие абсолютной ликвидности.
10. Перечислите финансовые коэффициенты, применяемые для оценки платежеспособности и ликвидности организации (предприятия), поясните способ их расчета, рекомендуемые значения.

Вопросы для обсуждения:

1. Сравнительная характеристика понятий «ликвидность» и «платежеспособность».
2. Роль групп А1-А4 и П1-П4 реструктуризированного баланса при анализе его ликвидности.
3. Собственники и лендеры: причины заинтересованности в финансовой устойчивости предприятия.
4. Условия обеспечения финансовой устойчивости предприятия.
5. Оптимальная структура источников финансирования предприятия.

Индивидуальное задание

1. На основе бухгалтерского баланса конкретного предприятия рассчитать абсолютные и относительные показатели ликвидности предприятия и сделать соответствующие выводы.
2. На основе бухгалтерского баланса конкретного предприятия рассчитать абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости предприятия и сделать соответствующие выводы.

Темы выступлений:

1. Принципы реструктуризации баланса при анализе его ликвидности.
2. Экономический смысл отрицательной величины собственных оборотных средств.
3. Понятие внутренней и внешней финансовой устойчивости.
4. Коэффициенты капитализации: сущность, значение и порядок расчета.
5. Коэффициенты покрытия: сущность, значение и порядок расчета.

Тематика рефератов, докладов:

1. Факторы, влияющие на ликвидность/финансовую устойчивость предприятия.
2. Классификация показателей оценки финансовой устойчивости предприятия.
3. Типы финансовой устойчивости предприятия и признаки каждого типа.
4. Влияние долгосрочных и краткосрочных заемных источников на финансовую устойчивость предприятия.
5. Анализ влияния отраслевой принадлежности предприятия (организации) на размер собственных оборотных средств.

Тема 5. Анализ финансовых результатов предпринимательской деятельности и рентабельности организации (предприятия).

Литература: О-1-3, Н-1,2, Д-1,2.

Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы:

1. Нарисуйте структурно-логическую схему формирования финансовых результатов предпринимательской деятельности в сфере производства и в торговле.
2. Охарактеризуйте показатели: «выручка (нетто) от продажи товаров, «валовая прибыль», «балансовая прибыль», «чистая прибыль».
3. Перечислите и раскройте содержание этапов анализа финансовых результатов по обычным видам деятельности.
4. Раскройте экономическое содержание расчетного показателя «маржинальная прибыль (маржинальный доход)» и поясните использование его при определении силы воздействия операционного рычага.
5. Покажите на примерах, как рассчитывается влияние на изменение прибыли от реализации продукции, изменения выручки от продажи продукции и изменения себестоимости продукции.
6. Поясните способ расчета и порядок факторного анализа рентабельности продаж, рентабельности издержек, рентабельности активов, рентабельности собственного капитала.

Вопросы для обсуждения:

1. Сравнительная характеристика понятий «экономический эффект», «экономическая эффективность», «рентабельность».
2. Характеристика показателей прибыли и позиции различных категорий лиц, заинтересованных в деятельности предприятия.
3. Ключевые показатели рентабельности в оценке деятельности предприятия.

Индивидуальное задание

1. На основе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках конкретного предприятия рассчитать и проанализировать показатели финансовых результатов деятельности предприятия (прибыль, рентабельность).

Темы выступлений:

1. Экономический смысл понятия «нераспределенная прибыль».
2. Порядок согласования бухгалтерской и налоговой прибыли.
3. Влияние статей «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства» на показатели прибыли.
4. Понятие и цель анализа прибыли на акцию и уровня дивидендов.
5. Понятие и порядок расчета разводненной прибыли на акцию.

Тематика рефератов, докладов:

1. Подходы к трактовке понятия «прибыль».

2. Виды прибыли, представленные в отчете о прибылях и убытках (о финансовых результатах), их значение и порядок их расчета.
3. Факторы, влияющие на показатели прибыли/рентабельности.
4. Рентабельность как система показателей оценки эффективности деятельности предприятия.
5. Современные методы диагностики и прогнозирования прибыли предприятия (организации).

Тема 6. Анализ деловой активности организации (предприятия).

Литература: О-1-3, Д-1,2.

Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы:

1. Охарактеризуйте понятие «оборачиваемость».
2. Раскройте экономическое содержание расчетного показателя «коэффициент оборачиваемости».
3. Перечислите финансовые коэффициенты, применяемые для анализа деловой активности организации, поясните способ их расчета.
4. Поясните, как следует анализировать результаты расчета показателей деловой активности, учитывая отсутствие нормативных значений для них.
5. Поясните, в чём заключается разница в подходах к расчёту показателей оборачиваемости.

Вопросы для обсуждения:

1. Информативность показателей «операционный цикл» и «финансовый цикл» и их предпочтительность для целей финансового анализа предприятия.
2. Возможности управления длительностью операционного и финансового циклов.
3. Влияние оборачиваемости оборотного капитала на приращение прибыли.

Индивидуальное задание

1. На основе бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках конкретного предприятия рассчитать и проанализировать показатели деловой активности (оборачиваемости) предприятия.

Тематика рефератов, докладов:

1. Трактовки понятия «деловая активность предприятия».
2. Факторы, влияющие на деловую активность предприятия.
3. Использование показателей оборачиваемости в планировании.
4. Факторный анализ оборачиваемости оборотных активов предприятия.
5. Экономический смысл суммы средств, вовлеченных в оборот (отвлеченных из оборота).

Тема 7. Оценка потенциального банкротства организации (предприятия)

Литература: О-1-3, Н-1,5, Д-3,5.

Вопросы для самопроверки и самостоятельной работы:

1. Охарактеризуйте понятие банкротства и укажите его признаки.
2. Раскройте суть понятия «неудовлетворительная структура баланса предприятия».
3. Назовите и охарактеризуйте финансовые коэффициенты, которые используются для оценки потенциального банкротства организации.
4. Используя бухгалтерский баланс коммерческой организации, поясните, как осуществляется экспресс-анализ ее потенциального банкротства.

5. Дайте определение понятию «санация предприятий», опишите ее формы и способы.
6. Опишите меры по восстановлению платежеспособности предприятия, применяемые при введении внешнего управляющего.
7. Опишите особенности применения конкурсного производства.

Вопросы для обсуждения:

1. Банкротство как институт рыночного хозяйства.
2. Необходимость и целесообразность санации предприятий.
3. Предупреждение банкротства предприятий.
4. Последствия банкротства предприятия.
5. Недобросовестное банкротство и предотвращение злоупотреблений в сфере банкротства.

Индивидуальное задание

Вариант 1

- 1) Задание 1 (репродуктивный уровень):

Рассчитать риск возникновения банкротства с использованием моделей мультипликативного дискриминационного анализа – двухфакторной, Альтмана, четырехфакторной R-счета и др.

- 2) Задание 2 (реконструктивный уровень):

Проанализировать полученные результаты, охарактеризовать причины возможного их несовпадения, сформулировать выводы.

- 3) Задание 3 (творческий уровень):

Изменить значение статей баланса (составить прогнозный баланс) таким образом, чтобы прогноз банкротства сменился на противоположное значение.

№	Статья баланса	Сумма
1	Расчетный счет	7400
2	Резервный капитал	2000
3	Прибыль прошлых лет	10000
4	Основные средства	10000
5	Валютный счет	4000
6	Расчеты с поставщиками	7500
7	Расчеты по налогам	2500
8	Касса	3100
9	Уставный капитал	10000
10	Материалы	9800
11	Основное производство	5700
12	Расчеты по оплате труда	6000
13	Кредиты долгосрочные	2000
14	Выручка	20000
15	Себестоимость	18000
16	Коммерческие расходы	500
17	Управленческие расходы	200
18	Проценты за кредит к уплате	300

Вариант 2

- 1) Задание 1 (репродуктивный уровень):

Рассчитать риск возникновения банкротства с использованием моделей мультипликативного дискриминационного анализа – двухфакторной, Альтмана, четырехфакторной R-счета и др.

- 2) Задание 2 (реконструктивный уровень):

Проанализировать полученные результаты, охарактеризовать причины возможного их несовпадения, сформулировать выводы.

3) Задание 3 (творческий уровень):

Изменить значение статей баланса (составить прогнозный баланс) таким образом, чтобы прогноз банкротства сменился на противоположное значение.

№	Статья баланса	Сумма
1	Уставный капитал	12000
2	Резервный капитал	2000
3	Основное производство	5700
4	Расчеты по оплате труда	6000
5	Основные средства	10000
6	Расчеты по соцстраху	2000
7	Касса	3100
8	Расчеты с поставщиками	7500
9	Расчетный счет	7400
10	Материалы	9800
11	Прибыль прошлых лет	10000
12	Валютный счет	4000
13	Кредиты краткосрочные	500
14	Выручка	28000
15	Себестоимость	18000
16	Коммерческие расходы	1000
17	Управленческие расходы	800
18	Проценты за кредит к уплате	100

Вариант 3

1) Задание 1 (репродуктивный уровень):

Рассчитать риск возникновения банкротства с использованием моделей мультипликационного дискриминационного анализа – двухфакторной, Альтмана, четырехфакторной R-счета и др.

2) Задание 2 (реконструктивный уровень):

Проанализировать полученные результаты, охарактеризовать причины возможного их несовпадения, сформулировать выводы.

3) Задание 3 (творческий уровень):

Изменить значение статей баланса (составить прогнозный баланс) таким образом, чтобы прогноз банкротства сменился на противоположное значение.

№	Статья баланса	Сумма
1	Уставный капитал	12000
2	Кредиты банков долгосрочные	1500
3	Расчетный счет	16400
4	Основное производство	5700
5	Нематериальные активы	4000
6	Материалы	9800
7	Расчеты по налогам	2500
8	Расчеты по оплате труда	6000
9	Основные средства	1000
10	Касса	3100
11	Прибыль прошлых лет	10000
12	Расчеты с поставщиками	7500
13	Кредиты краткосрочные	500
14	Выручка	15000

15	Себестоимость	12000
16	Коммерческие расходы	200
17	Управленческие расходы	350
18	Проценты за кредит к уплате	350

Вариант 4

1) Задание 1 (репродуктивный уровень):

Рассчитать риск возникновения банкротства с использованием моделей мультипликационного дискриминационного анализа – двухфакторной, Альтмана, четырехфакторной R-счета и др.

2) Задание 2 (реконструктивный уровень):

Проанализировать полученные результаты, охарактеризовать причины возможного их несовпадения, сформулировать выводы.

3) Задание 3 (творческий уровень):

Изменить значение статей баланса (составить прогнозный баланс) таким образом, чтобы прогноз банкротства сменился на противоположное значение.

№	Статья баланса	Сумма
1	Расчеты по налогам	2500
2	Нематериальные активы	4000
3	Уставный капитал	11500
4	Расчетный счет	7400
5	Дебиторская задолженность	1000
6	Расчеты с поставщиками	7500
7	Основное производство	5700
8	Касса	3100
9	Резервный капитал	2000
10	Прибыль прошлых лет	10000
11	Основные средства	9000
12	Расчеты по оплате труда	6000
13	Кредиты банков долгосрочные	500
14	Материалы	9800
15	Выручка	30000
16	Себестоимость	22000
17	Коммерческие расходы	1500
18	Проценты за кредит к уплате	75

Темы выступлений:

1. Процедуры банкротства и условия/границы их применения.
2. Внешние признаки банкротства.
3. Объективные причины банкротства.
4. Субъективные причины банкротства.
5. Роль и деятельность арбитражного суда.

Тематика рефератов, докладов:

1. Модели оценки вероятности банкротства.
2. Диагностика финансовой несостоятельности предприятия.
3. Факторный анализ прибыли.
4. Правовые проблемы несостоятельности (банкротства).
5. Модели Дюпона (DuPont) в финансовом анализе.
6. Зарубежный опыт банкротства и санации предприятий.

Материально-техническое обеспечение дисциплины (разделов)

Филиал располагает информационно-библиотечным центром, обладающим научными изданиями по проблемам финансового анализа, к которым обеспечен доступ каждому обучающемуся. В библиотеке и компьютерных классах университета имеется возможность осуществления одновременного индивидуального доступа к системе обучающихся.

Имеется доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам. Библиотечный фонд укомплектован печатными изданиями научной литературы и специализированных периодических изданий, а также официальными, справочно-библиографическими изданиями.

Компьютерные классы имеют необходимый комплекс программных средств и обеспечивают предоставление необходимого рабочего времени для подготовки различных проектов и заданий по практике.

Дисциплина «Финансовый анализ» обеспечена наглядными материалами и разработками (схемы, таблицы, графики, тезисы лекции), которые используются на занятиях при помощи мультимедийных средств (компьютер, проектор). Курс дисциплины обеспечен учебно-методическими материалами, рабочими тетрадями для аудиторной и домашней работы, задачами и тестами для самостоятельной работы студентов.

V. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

(Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием часов и видов занятий)

Дисциплина «Финансовый анализ»

№ п/п	Наименование разделов и тем	Контактные часы							Самостоятельная работа		Формы текущего/рубежного контроля	
		Аудиторные часы					Часы в электронной форме обучения		формы	часы		
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	Всего ауд.	в том числе интерактивные		лекции				практические занятия
						формы	часы					
Семестр 6												
1	Содержание и роль финансового анализа	2	2		4	ГД	2			Доклады, рефераты	14	Тест
2	Финансовая отчетность	2	2		4	ГД	2			Доклады, эссе, задачи	8	Тест
3	Общая оценка финансового состояния организации (предприятия)	4	6		10	ИЛ	2			Лит., РАЗ, ПДЗ, тесты	32	Контрольная работа в рабочей тетради, тест
4	Оценка ликвидности и финансовой устойчивости организации (предприятия)	4	8		12	ДИ	2		1	Лит., РАЗ, ПДЗ, тесты	22	Контрольная работа, тест

5	Анализ финансовых результатов предпринимательской деятельности и рентабельности организации (предприятия)	4	8		12	ИЛ				Лит., РАЗ, ПДЗ, тесты	22	Контрольная работа, тест
6	Анализ деловой активности организации (предприятия)	2	2		4		-			Лит., ПДЗ, тесты	12	Контрольная работа, тест
7	Оценка потенциального банкротства организации (предприятия)	2	8		10	ИЛ		2		Доклады, рефераты, РАЗ, тесты	26	Контрольная работа, тест
												Курсовая работа
Итого:		14	28		42		12		2		136	Зачет с оценкой
Всего по дисциплине		14	28		42		12		2		136	

Форма контроля: зачет с оценкой

Сокращения, используемые в Тематическом плане изучения дисциплины:

№ п/п	Сокращение	Вид работы
1.	Лит.	Работа с литературой
2.	РАЗ	Расчетно-аналитическое задание
3.	ПДЗ	Выполнение письменного домашнего задания
4.	ИЛ	Интерактивные лекции
5.	Конс.	Консультации преподавателей
6.	ГД	Групповые дискуссии

VI. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ¹

Оценочные средства по дисциплине разработаны в соответствии с Положением о фонде оценочных средств в ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В.Плеханова».

(Фонд оценочных средств хранится на кафедре, обеспечивающей преподавание данной дисциплины)

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы (см. таблицу раздела II).

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (см. таблицу раздела II и раздел VIII).

¹ Приведены примеры из ФОС

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Тематика курсовых работ

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

Тематика по курсовым работам разрабатывается ведущей кафедрой (Приложение 1).

Вопросы к зачету с оценкой

1. Роль финансового анализа в общей системе управления организацией.
2. Объект, цели и задачи финансового анализа.
3. Внутренний и внешний финансовый анализ.
4. Экспресс-анализ и детализированный финансовый анализ.
5. Методы и приемы финансового анализа.
6. Информационное обеспечение финансового анализа.
7. Состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8. Бухгалтерский баланс как источник аналитической формации.
9. Отчёт о прибылях и убытках и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности.
10. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.
11. Общая оценка финансового состояния организации (предприятия).
12. Оценка имущественного состояния организации (предприятия): система абсолютных и относительных показателей.
13. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
14. Понятие и система показателей финансовой устойчивости организации.
15. Порядок определения типа финансовой устойчивости организации.
16. Анализ платежеспособности и ликвидности организации (предприятия).
17. Финансовые коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность: экономическое содержание, способ расчета, рекомендуемые значения.
18. Группировка статей бухгалтерского баланса для анализа его ликвидности.
19. Условия абсолютной ликвидности организации (предприятия).
20. Анализ кредитоспособности заемщика.
21. Балльная система оценки кредитоспособности и порядок расчета рейтинга заемщика.
22. Порядок формирования финансовых результатов предпринимательской деятельности в сфере производства и в торговле.
23. Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего элемента - прибыли от реализации продукции.
24. Анализ рентабельности организации (предприятия).
25. Факторный анализ прибыли и рентабельности.
26. Анализ деловой активности коммерческой организации.
27. Качественные и количественные критерии деловой активности.
28. Оптимальное соотношение количественных критериев деловой активности.
29. Система финансовых коэффициентов-показателей деловой активности.
30. Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и в торговле.
31. Формальные признаки и нормативно установленные критерии несостоятельности (банкротства).
32. Экспресс-диагностика потенциального банкротства хозяйствующего субъекта.

- **Тематика деловой/ролевой игры**
«Анализ финансовой устойчивости предприятия»
- **Задания для решения кейс-задания**

1. Экспресс-оценка имущественного и финансового состояния предприятия, его отраслевой принадлежности, фазы жизненного цикла и т.п.:

Вариант 1 (млн.руб.)			
Показатели (актив)		Показатели (пассив)	
Основные средства	40	УК	5
НМА	10	Нераспр. прибыль	45
Запасы	30	Долгосрочный кредит	30
Дебиторская задолженность	15	Краткосрочный кредит	10
Денежные средства	5	Кредиторская задолженность	10
Всего активов	100	Всего пассивов	100
Расчетные данные:			
Собственные оборотные средства СОС=СК-ВнА		50-50=0	
Коэф-т абс. ликвидности Кабс.л=ДС/ТО(>0,2)		5/20=0,5	
Коэф-т текущей ликвидности Ктл = ОА/ТО (>1,5)		50/20=2,5	
Коэф-т автономии Кавт=СК/К (>0,6)		0,5	
Коэф-т маневренности Кманевр=СОС/СК (>0,1)		0/50=0	
Коэф-т обеспеченности собств. оборот. средствами Ксос=СОС/ОА (>0,1)		0/50=0	

Вариант 2 (млн.руб.)			
Показатели (актив)		Показатели (пассив)	
Основные средства	80	УК	40
НМА	-	Нераспр. прибыль	10
Запасы	10	Долгосрочный кредит	10
Дебиторская задолженность	5	Краткосрочный кредит	5
Денежные средства	5	Кредиторская задолженность	35
Всего активов	100	Всего пассивов	100
Расчетные данные:			
Собственные оборотные средства СОС=СК-ВнА		50-80= -30	
Коэф-т абс. ликвидности Кабс.л=ДС/ТО(>0,2)		5/40=0,125	
Коэф-т текущей ликвидности Ктл = ОА/ТО (>1,5)		20/40=0,5	
Коэф-т автономии Кавт=СК/К (>0,6)		0,5	
Коэф-т маневренности Кманевр=СОС/СК (>0,1)		-30/50= -0,6	
Коэф-т обеспеченности собств. оборот. средствами Ксос=СОС/ОА (>0,1)		-30/20= -1,5	

Вариант 3 (млн.руб.)			
Показатели (актив)		Показатели (пассив)	
Основные средства	10	УК	30
НМА	5	Нераспр. прибыль	10
Запасы	70	Долгосрочный кредит	-
Дебиторская задолженность	-	Краткосрочный кредит	55
Денежные средства	15	Кредиторская задолженность	5
Всего активов	100	Всего пассивов	100

Расчетные данные:	
Собственные оборотные средства $СОС=СК-ВнА$	40-15=25
Коэф-т абс. ликвидности $Кабс.л=ДС/ТО(>0,2)$	15/60=0,25
Коэф-т текущей ликвидности $К_{тл} = ОА/ТО (>1,5)$	85/60=1,42
Коэф-т автономии $Кавт=СК/К (>0,6)$	0,4
Коэф-т маневренности $Кманевр=СОС/СК (>0,1)$	25/40=0,625
Коэф-т обеспеченности собств. оборот. средствами $К_{сос}=СОС/ОА (>0,1)$	25/85=0,29

Вариант 4 (млн.руб.)			
Показатели (актив)		Показатели (пассив)	
Основные средства	15	УК	10
НМА	-	Нераспр. прибыль	40
Запасы	50	Долгосрочный кредит	-
Дебиторская задолженность	30	Краткосрочный кредит	5
Денежные средства	5	Кредиторская задолженность	45
Всего активов	100	Всего пассивов	100
Расчетные данные:			
Собственные оборотные средства $СОС=СК-ВнА$			50-15=35
Коэф-т абс. ликвидности $Кабс.л=ДС/ТО(>0,2)$			5/50=0,1
Коэф-т текущей ликвидности $К_{тл} = ОА/ТО (>1,5)$			85/50=1,7
Коэф-т автономии $Кавт=СК/К (>0,6)$			0,5
Коэф-т маневренности $Кманевр=СОС/СК (>0,1)$			35/50=0,7
Коэф-т обеспеченности собств. оборот. средствами $К_{сос}=СОС/ОА (>0,1)$			35/85=0,41

2. Анализ финансовых коэффициентов конкретных предприятий (по материалам публикуемой внешней отчетности различных предприятий), определение их финансового положения, сравнение результатов расчетов и выводов по различным предприятиям, выявление факторов, обусловивших данное финансовое положение предприятия (индивидуальная и групповая работа студентов).

- **Перечень дискуссионных тем для проведения круглого стола, дискуссии, полемики, диспута, дебатов**

1. «Полезный» и «бесполезный» финансовый анализ (возможные цели и желаемые результаты анализа)
2. Анализ финансовой отчетности с точки зрения собственника, менеджера, кредитора.
3. Банкротство как способ обновления предприятия.

- **Тестовые задания**

Тема «Содержание и роль финансового анализа»

1. В традиционном понимании финансовый анализ – это:
 - а) совокупность методов, приемов и процедур оценки результативности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
 - б) способ оценки ликвидности и платежеспособности для принятия решений по поводу признания предприятия банкротом;
 - в) метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - г) система показателей, которые дают точное и правдивое представление о возможности функционирования предприятия в ближайшем будущем.

2. Какое место занимает финансовый анализ в системе управления предприятием:
- формирует эффективную систему контроля;
 - позволяет оценить эффективность деятельности в предшествующем периоде и обеспечивает информацией для принятия решения в будущем;
 - формирует эффективную систему управления предприятием;
 - все ответы правильные.
3. К традиционным методам финансового анализа можно отнести:
- количественный и качественный;
 - измерение, оценку, наблюдение, интервью, проверку документов;
 - горизонтальный, вертикальный, сравнительный, анализ относительных показателей, факторный;
 - организацию, планирование, контроль, анализ.
4. Особенностью внешнего финансового анализа является:
- объект исследования – отношения предприятия с внешними контрагентами;
 - законодательное регулирование;
 - проведение анализа независимыми аналитиками;
 - правильного ответа нет.
5. Метод финансового анализа – это:
- построение систем показателей и аналитических таблиц;
 - аналитический инструментарий, позволяющий оценить влияние политической ситуации в стране;
 - финансовые ресурсы и их потоки;
 - система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулярных принципов исследования финансовой деятельности.
6. Сущность вертикального анализа заключается в:
- изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени;
 - определении структуры итоговых показателей;
 - сопоставлении отдельных групп финансовых показателей между собой;
 - расчете различных соотношений абсолютных показателей между собой.
7. Оценка динамики финансовых показателей во времени проводится с помощью:
- вертикального анализа;
 - горизонтального анализа;
 - сравнительного анализа;
 - финансовых коэффициентов.
8. Примерами неформализованных методов могут быть:
- экспертные оценки, построение системы показателей или аналитических таблиц;
 - построение рядов динамики: абсолютный прирост, относительный прирост, темп роста, темп прироста;
 - учет операций управление запасами, методы технического износа и замены оборудования, теория игр, методы экономической кибернетики;
 - все ответы верны.
9. В детерминированном моделировании факторных систем выделяются такие типы:
- аддитивные модели;
 - мультипликативные модели;
 - кратные модели;
 - комбинированные модели.
10. Внешний финансовый анализ имеет такие особенности:
- ориентация на публичную отчетность предприятия и максимальная открытость результатов анализа;
 - разнообразие целей и интересов субъектов анализа и наличие большого количества объектов-пользователей;
 - ориентация на внешних пользователей;
 - осуществление анализа внешними аналитиками;

е) внешний предмет исследования.

Тема «Финансовая отчетность»

1. Имущество предприятия, его состав и состояние в денежной форме отражаются в:
 - a) Балансе;
 - b) Отчете о прибылях и убытках/о финансовых результатах;
 - c) Отчете о движении денежных средств.
2. Внеоборотные активы предприятия отражаются в балансе:
 - a) по первоначальной стоимости;
 - b) по справедливой стоимости;
 - c) по остаточной стоимости;
 - d) по исторической стоимости.
3. Оборотные активы предприятия включают:
 - a) денежные средства;
 - b) счета к получению;
 - c) здания и сооружения;
 - d) дебиторскую задолженность;
 - e) запасы;
 - f) долгосрочные финансовые инвестиции;
 - g) чистую прибыль;
 - h) все ответы, кроме b), c), g) верны.
4. Пассив баланса содержит информацию о:
 - a) собственном капитале предприятия;
 - b) собственном капитале предприятия и его обязательствах;
 - c) долгосрочных и краткосрочных обязательствах предприятия;
 - d) все ответы неверны.
5. Сумма нераспределенной прибыли предприятия, отражаемой в балансе, представляет собой:
 - a) величину чистой прибыли предприятия, полученной за отчетный год;
 - b) сумму нераспределенной прибыли предприятия на начало отчетного года и чистой прибыли, полученной в отчетном году;
 - c) сумму нераспределенной прибыли предприятия на начало отчетного года и чистой прибыли, полученной в отчетном году за вычетом дивидендов по простым и привилегированным акциям, выплаченным по результатам отчетного года;
 - d) сумму нераспределенной прибыли предприятия на начало отчетного года, чистой прибыли и резервов на покрытие убытков будущих периодов.
6. Валовой доход – это:
 - a) разница между выручкой от реализации продукции и расходами на сбыт;
 - b) выручка от реализации за вычетом НДС и акцизного сбора;
 - c) разница между выручкой от реализации продукции и себестоимостью реализованной продукции;
 - d) разница между выручкой от реализации продукции и себестоимостью произведенной продукции.
7. Какой из приведенных разделов не включен в Отчет о финансовых результатах/о прибылях и убытках:
 - a) «Финансовые результаты»;
 - b) «Элементы прочих затрат»;
 - c) «Элементы прочих доходов»;
 - d) «Расчет показателей прибыльности акций».
8. В Отчете о движении денежных средств предприятия развернуто приводятся суммы поступлений и расходов, которые возникли на протяжении отчетного периода в результате:
 - a) операционной, финансовой и инвестиционной деятельности;

- b) производственно-сбытовой деятельности;
- c) инновационной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- d) операционной, инвестиционной, финансовой и инновационной деятельности.

9. Отчет о движении денежных средств составляется двумя способами:

- a) прямым методом и методом начислений;
- b) прямым методом и косвенным;
- c) простым и детализированным;
- d) математическим и аналитическим.

10. Поступление денежных средств от реализации продукции, работ и услуг относится

к:

- a) инвестиционной деятельности;
- b) операционной деятельности;
- c) финансовой деятельности;
- d) все ответы верны.

Тема «Оценка ликвидности и финансовой устойчивости предприятия»

1. Долю текущей краткосрочной задолженности, которую можно погасить за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, показывает:

- a) коэффициент платежеспособности;
- б) коэффициент абсолютной ликвидности;
- в) коэффициент текущей ликвидности

2. В состав медленно реализуемых активов входят:

a) запасы, дебиторская задолженность сроком до 1 года, прочие оборотные активы, краткосрочные финансовые вложения;

б) дебиторская задолженность сроком до 1 года и свыше 1 года, запасы за вычетом НДС, прочие оборотные активы;

в) запасы, НДС, дебиторская задолженность сроком свыше 1 года, прочие оборотные активы.

3. Отношение собственного капитала предприятия за вычетом внеоборотных активов к оборотным активам называется:

- a) коэффициент платежеспособности;
- б) коэффициент маневренности;
- в) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

4. Долю текущих обязательств по кредитам и расчетам, которую предприятие может погасить за счет всей суммы оборотных активов, показывает:

- a) коэффициент платежеспособности;
- б) коэффициент текущей ликвидности;
- в) коэффициент критической ликвидности.

5. Отношение медленно растущих активов к разности между оборотными активами и текущими обязательствами, это:

- a) коэффициент текущей ликвидности;
- б) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- в) коэффициент маневренности.

6. Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости вида $S(\Phi) = \{0,1,1\}$ соответствует:

- a) абсолютной финансовой устойчивости
- б) нормальной финансовой устойчивости
- в) неустойчивому финансовому состоянию
- г) кризисному финансовому состоянию

7. Наличие у предприятия собственных оборотных средств определяется как:

- a) разница между собственным капиталом и внеоборотными активами
- б) сумма запасов и НДС по приобретенным ценностям

- в) общая сумма оборотных активов предприятия
8. Коэффициент финансовой независимости характеризует:
- а) долю собственного капитала в общей сумме долгосрочных источников
 - б) долю капитала, инвестированного в предприятие непосредственного его владельцами
 - в) соотношение собственного и заемного капитала предприятия.
9. Одним из признаков финансовой устойчивости предприятия является ситуация, когда:
- а) объем кредиторской задолженности превосходит сумму денежных средств и дебиторской задолженности
 - б) объем запасов предприятия превосходит сумму собственных и долгосрочных заемных источников финансирования
 - в) объем собственных оборотных средств превосходит величину запасов предприятия.
10. Какая из ситуаций подтвердит в глазах банка финансовую устойчивость потенциального заемщика:
- а) коэффициент финансовой автономии = 0,65
 - б) коэффициент соотношения заемных и собственных средств = 1,65
 - в) коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств = 2,65

Тема «Анализ финансовых результатов деятельности предприятия»

1. Экономический эффект является показателем, характеризующим:
- а) процесс хозяйственной деятельности предприятия;
 - б) оборачиваемость активов предприятия;
 - с) результат хозяйственной деятельности предприятия;
 - д) технологические особенности деятельности предприятия.
2. Основным абсолютным показателем, характеризующим эффективность работы предприятия, является:
- а) рабочий капитал;
 - б) прибыль;
 - с) остаточная стоимость основных средств;
 - д) валовой доход.
3. Найдите правильное определение экономической сущности рентабельности:
- а) абсолютная сумма полученной прибыли предприятия;
 - б) абсолютная сумма прибыли, полученной от операционной деятельности;
 - с) уровень доходности предприятия;
 - д) прибыльность реализации продукции.
4. Группа коэффициентов рентабельности характеризует:
- а) результативность деятельности;
 - б) систематичность деятельности;
 - с) эффективность деятельности;
 - д) все ответы верны.
5. Прибыль – положительная разница между доходами предприятия и его расходами. Данное определение характеризует:
- а) валовую прибыль;
 - б) экономическую прибыль;
 - с) бухгалтерскую прибыль;
 - д) валовые убытки.
6. Расположите этапы финансового анализа эффективности и результативности деятельности предприятия в логической последовательности их осуществления:
- а) анализ бухгалтерских и финансовых коэффициентов;
 - б) постановка целей и задач исследования;
 - с) формирование выводов и рекомендаций;

d) сбор необходимых данных.

7. Какая из представленных задач не относится к анализу эффективности деятельности предприятия:

- a) оценка инвестиционной политики;
- b) выявление резервов увеличения прибыли;
- c) оценка эффективности распределения результатов хозяйственной деятельности;
- d) контроль над выполнением планов реализации продукции.

8. Кто не является пользователем информации, предоставляемой финансовым анализом эффективности работы предприятия:

- a) собственники предприятия;
- b) субъекты финансового рынка;
- c) работники предприятия;
- d) нет правильного ответа.

9. Ключевыми факторами, влияющими на величину коэффициента рентабельности активов, являются:

- a) чистая прибыль и валовой доход;
- b) чистая прибыль и величина активов;
- c) чистая прибыль и величина оборотных активов;
- d) валовая прибыль и величина собственного капитала.

10. Показатели отчетного года составляют (тыс.руб.):

- общая стоимость имущества – 2800;
- источники собственных средств – 1800;
- средняя стоимость активов – 1650000;
- средняя стоимость оборотных активов – 1150;
- средняя стоимость краткосрочных обязательств – 980;
- выручка от реализации (без НДС и акцизов) – 6500;
- чистая прибыль отчетного периода – 880.

Коэффициент рентабельности активов будет равен:

- a) 0,533;
- b) 0,314;
- c) 2,321;
- d) 0,765.

Тема «Анализ деловой активности организации (предприятия)»

1. Деловая активность предприятия оценивается на основе:

- a) стоимостных и натуральных показателей;
- b) средних величин;
- c) количественных и качественных критериев;
- d) оценки динамики изменения рыночной стоимости акций предприятия.

2. Замедление оборачиваемости оборотных активов приводит к:

- a) росту остатков активов в балансе;
- b) уменьшению остатков активов в балансе;
- c) уменьшению валюты баланса.

3. Наибольший период оборота имеют:

- a) товарно-материальные ценности;
- b) основные средства;
- c) готовая продукция.

4. Низкая оборачиваемость дебиторской задолженности свидетельствует о:

- a) низком объеме реализации продукции;
- b) высокой платежной дисциплине должников;
- c) лояльной политике предприятия в отношении своих дебиторов;

d) завышенных ценах на продукцию по сравнению со среднерыночными.

5. Превышение продолжительности периода погашения кредиторской задолженности над продолжительностью периода погашения дебиторской задолженности свидетельствует о:

a) неэффективной кредитной политике предприятия;

b) возможности предприятия использовать бесплатно предоставляемые заемные средства;

c) высокой степени платежеспособности предприятия;

d) правильный ответ отсутствует.

6. Для осуществления факторного анализа оборачиваемости активов используется метод:

a) группировки;

b) построения динамических рядов;

c) сравнения;

d) элиминирования.

7. Длительность операционного цикла состоит из:

a) суммы периодов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;

b) суммы периодов оборачиваемости запасов и кредиторской задолженности;

c) суммы периодов оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности;

d) периода оборачиваемости денежных средств.

8. Финансовый цикл предприятия определяется следующим образом:

a) период оборота дебиторской задолженности за вычетом периода оборачиваемости кредиторской задолженности;

b) период оборота совокупных активов за вычетом периода оборачиваемости дебиторской задолженности;

c) сумма периодов оборачиваемости дебиторской задолженности и запасов за вычетом периода оборачиваемости кредиторской задолженности;

d) период оборачиваемости совокупных активов за вычетом периода оборачиваемости собственного капитала.

9. Положительное значение показателя финансового цикла свидетельствует об:

a) избытке денежных средств;

b) избытке производственных запасов;

c) наличии текущей финансовой потребности в средствах;

d) неплатежеспособности предприятия.

10. Планируемый объем продажи продукции в кредит в предстоящем году (360 дней) – 86400 руб. Исходя из условий и применяемых форм расчетов с дебиторами средний срок погашения дебиторской задолженности составляет 18 дней. Определить величину допустимой дебиторской задолженности:

a) 4320 руб.;

b) 4800 руб.;

c) 5040 руб.

Тема «Оценка потенциального банкротства организации (предприятия)»

1. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают:

a) уполномоченные органы;

b) должник, конкурсный кредитор и уполномоченные органы;

b) должник и уполномоченные органы.

2. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершенное руководителем или собственником коммерческой организации, индивидуальным предпринимателем в личных интересах или интересах третьих лиц, – это:

a) фиктивное банкротство;

b) неправомерные действия при банкротстве;

в) преднамеренное банкротство.

3. Наблюдение — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях:

а) обеспечения продажи имущества на торгах;

б) обеспечения сохранности имущества должника;

в) обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения их первого собрания.

4. Конкурсное производство — процедура банкротства, применяемая к должнику:

а) в отношении которого возбуждено дело о банкротстве с целью осуществления финансового оздоровления;

б) признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

в) для заключения мирового соглашения.

5. Финансовое оздоровление — процедура банкротства, применяемая к должнику в целях:

а) восстановления его платежеспособности;

б) обеспечения сохранности его имущества, проведения анализа его финансового состояния;

в) восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

6. Внешнее управление – процедур банкротства, применяемая к должнику в целях:

а) восстановления его платежеспособности;

б) обеспечения сохранности его имущества;

в) восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

7. На какой максимальный срок вводится финансовое оздоровление и внешнее управление:

а) не более 2 лет;

б) не более 3 лет;

в) не более 4 лет.

8. На какой из процедур вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов:

а) наблюдение;

б) финансовое оздоровление;

в) внешнее управление;

г) конкурсное производство;

д) нет правильного варианта ответа.

9. Какие процессы происходят на предприятии во время процедуры финансового оздоровления:

а) приостанавливается действия исполнительных документов;

б) отменяются все ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;

в) начисляются неустойки (штрафы, пени), подлежащие уплате проценты и иные финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, возникших до даты введения финансового оздоровления;

г) все вышеперечисленное;

д) только а и в;

е) только а и б.

10. Возможно ли выплата дивидендов и иных платежей по ценным бумагам во время финансового оздоровления?

а) да;

б) нет;

в) с разрешения административного управляющего;

г) с разрешения собрания кредиторов (комитета кредиторов).

• **Задания для контрольных работ**

1. Провести структурно-динамический анализ актива и пассива баланса на примере конкретного предприятия.
2. Рассчитать и дать оценку показателей ликвидности и финансовой устойчивости на примере конкретного предприятия.
3. Провести структурно-динамический и факторный анализ финансовых результатов деятельности конкретного предприятия по данным отчетности
4. Провести анализ потенциального банкротства конкретного предприятия, используя российские и зарубежные модели.

VII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

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 в ФГБОУ ВО "РЭУ им. Г.В. Плеханова" (<http://www.rea.ru>)

<i>Вид учебных занятий</i>	<i>Организация деятельности студента</i>
<i>Лекция</i>	<i>Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить 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, пометить и 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>
<i>Практические занятия</i>	<i>Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.). Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.</i>
<i>Реферат</i>	<i>Реферат: Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы. Ознакомиться со структурой и оформлением реферата.</i>
<i>Курсовая работа</i>	<i>Курсовая работа: изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной теме.</i>

Методические указания по выполнению требований к оформлению курсовой работы находится в методических материалах по дисциплине.

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

Формирование балльной оценки по дисциплине «Финансовый анализ»

В соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» распределение баллов, формирующих рейтинговую оценку работы студента, осуществляется следующим образом:

Виды работ	Максимальное количество баллов
Посещаемость	20
Текущий и рубежный контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация (экзамен/ зачет)	40
ИТОГО	100

1. Посещаемость

В соответствии с утвержденным рабочим учебным планом по направлению 38.03.01 «Экономика», профиль подготовки «Финансы и кредит», по дисциплине предусмотрено 14 час. лекционных и 28 час. практических занятий. За посещение одного занятия студент набирает 0,95 балла.

2. Текущий и рубежный контроль

Расчет баллов по результатам текущего и рубежного контроля в 6 семестре:

Форма контроля	Наименование раздела/ темы, выносимых на контроль	Форма проведения контроля (тест, контр. работа и др. виды контроля в соответствии с Положением)	Количество баллов, максимально
1. Текущий и рубежный контроль	Тема 3. Общая оценка финансового состояния организации (предприятия)	Контр. работа	5
	Тема 4. Оценка ликвидности и финансовой устойчивости организации (предприятия)	Контр. работа	5
	Тема 5. Анализ финансовых результатов предпринимательской деятельности и рентабельности организации (предприятия)	Контр. работа	5
	Тема 7. Оценка потенциального банкротства организации (предприятия)	Контр. работа	5
Всего			20

3. Творческий рейтинг

Распределение баллов осуществляется по решению методической комиссии кафедры и результат распределения баллов за соответствующие виды работ представляются в виде следующей таблицы:

6 семестр:

Наименование раздела/ темы дисциплины	Вид работы	Количество баллов
Одна из тем дисциплины	Подготовка рефератов/докладов и их презентация.	20
ИТОГО		20

4. Промежуточная аттестация

Зачет с оценкой по результатам изучения учебной дисциплины «Финансовый анализ» в 6 семестре проводится в письменной форме. Зачет состоит из одного теоретического вопроса и десяти тестовых заданий.

Оценка по результатам зачета выставляется исходя из следующих критериев:

- правильный ответ на теоретический вопрос – 20 б.;
- правильное решение каждого тестового задания – 2 б. (всего $2 \cdot 10 = 20$ б.);

Всего 40 баллов.

В случае частично правильного ответа на вопрос или решение задачи, студенту начисляется определяемое преподавателем количество баллов.

Итоговый балл формируется суммированием баллов за промежуточную аттестацию и баллов, набранных перед аттестацией. Приведение суммарной балльной оценки к четырехбалльной шкале производится следующим образом:

Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную

100-балльная система оценки	Традиционная четырехбалльная система оценки
85 – 100 баллов	оценка «отлично»/«зачтено»
70 – 84 баллов	оценка «хорошо»/«зачтено»
50 – 69 баллов	оценка «удовлетворительно»/«зачтено»
менее 50 баллов	оценка «неудовлетворительно»/«незачтено»

Тематика курсовых работ:

- 1) Экспресс-анализ деятельности предприятия.
- 2) Анализ имущественного состояния предприятия (на основе составления аналитического баланса).
- 3) Анализ динамики, состава и структуры источников формирования капитала предприятия.
- 4) Анализ состава, структуры и динамики основного капитала.
- 5) Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов.
- 6) Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.
- 7) Анализ финансовой устойчивости предприятия.
- 8) Анализ показателей оборачиваемости.
- 9) Анализ состава, структуры и динамики прибыли фирмы.
- 10) Анализ финансовых результатов от реализации продукции и услуг.
- 11) Анализ инвестиционных и прочих доходов и расходов.
- 12) Анализ показателей рентабельности предприятия.
- 13) Анализ безубыточности.
- 14) Анализ состояния дебиторской задолженности.
- 15) Анализ состояния кредиторской задолженности.
- 16) Диагностика вероятности банкротства предприятия.
- 17) Факторный анализ прибыли на рубль материальных затрат.
- 18) Анализ общей суммы затрат на производство продукции.
- 19) Анализ эффективности инвестиционной деятельности.
- 20) Анализ финансового состояния предприятия.

Допускается написание работы на тему, не указанную в списке, при условии согласования ее с преподавателем.

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О.
(наименование кафедры) (подпись)

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О.
(наименование кафедры) (подпись)

Заведующий кафедрой _____ / Ф.И.О.
(наименование кафедры) (подпись)

**Карта обеспеченности дисциплины «Финансовый анализ»
учебными изданиями и иными информационно-библиотечными ресурсами**

ОНЦ/центр гуманитарной подготовки/кафедральный кластер _____

Кафедра экономики

ОПОП ВО по направлению подготовки/специальности 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит»

(код)

(название)

Уровень подготовки - бакалавриат

(бакалавриат, специалитет, магистратура)

№п/п	Наименование, автор	Выходные данные	Информация по НИБЦ им. академика Л.И. Абалкина		Количество экземпляров на кафедре (в лаборатории) (шт.)	Численность студентов (чел.) ¹	Показатель обеспеченности студентов литературой: = 1 (при наличии в ЭБС); или =(колонка 4/ колонка 7) (при отсутствии в ЭБС)
			количество печатных экземпляров (шт.) ²	наличие в ЭБС (да/нет), название ЭБС ³			
1	2	3	4	5	6	7	8
Основная литература⁴							
1	Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп.	М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. – (Гриф УМО).		Да, ЭБС Znanium			1
2	Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум	М.: Юрайт, 2014. - 539 с. - (Бакалавр. Углубленный курс).-		Да, ЭБС НИБЦ имени академика			1

¹ Контингент студентов приводится при наличии издания в печатном виде; если издание только в ЭБС – контингент студентов не указывается;

² При указании печатных экземпляров издания необходимо учитывать требования ФГОС ВО (основная литература – 0,5 экз. на 1 студента, дополнительная литература – 0,25 экз. на 1 студента);

³ Все перечисленные издания необходимо в первую очередь выбирать из ЭБС;

⁴ Не более 3-х наименований (базовый учебник включается в список основной литературы);

		(Гриф УМО).		Л.И. Абалкина.			
3	Киреева Н. В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева.	М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат).		Да, ЭБС НИБЦ имени академика Л.И. Абалкина.			1
	Всего						
Дополнительная литература ⁵							
1	Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практич. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп.	М. : ИНФРА-М, 2017. — 208 с.		Да, ЭБС Znanium			1
2	Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошечкина. - 2-е изд., испр. и доп.	М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 288 с.		Да, ЭБС Znanium			1
3	Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. - 2-е изд., перераб. и доп.	М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 336 с.		Да, ЭБС Znanium			1
4	Финансовый анализ: Учебное пособие / Л.М. Куприянова.	М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 157 с.: - (Высшее образование: Бакалавриат).		Да, ЭБС Znanium			1
5	Аналитическое моделирование финансового состояния компании: Монография / Е.В. Негашев	М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 186 с		Да, ЭБС Znanium			1

⁵ Не менее 5 наименований

6	Аудит и анализ при банкротстве: теория и практика: Монография / М.В. Чернова.	М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с.		Да, ЭБС Znanium			
	Всего						
Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы							
	Всего						