



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовый анализ»

(протокол решения Ученого совета № 4/Д от 11.01.2021 г.)

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Направленность
«Финансовый менеджмент»

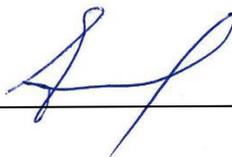
Квалификация выпускника
«бакалавр»

Форма обучения (год набора)
очная (2021, 2022, 2023)
очно-заочная (2021, 2022, 2023)
заочная (2021, 2022, 2023)

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ».

Автор(ы):

доцент, к.э.н.


_____ Касюк Е.А.

Рецензент(ы):

Калинина Н.М., доцент, доцент кафедры «Менеджмент и сервис» ФГБОУ ВО «Омский государственный технический университет», к.э.н.

Рабочая программа рассмотрена руководителем ОПОП.


_____ Борисова О.М.

Рабочая программа одобрена Ученым советом института (протокол № 4/Д от 11 января 2021 г.)

(с изменениями и дополнениями от 01 сентября 2021 г., протокол решения УС № 1)

(с изменениями и дополнениями от 26.01.2022 г., протокол решения УС № 6)

(с изменениями и дополнениями от 31.08.2022 г., протокол решения УС № 13)

Нормативно-правовую базу разработки рабочей программы дисциплины составляют:

- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 970)

- Приказ «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры» от 06 апреля 2021 г. № 245.

- Приказ «Об утверждении порядка перечней специальностей и направлений подготовки высшего образования» от 12 сентября 2013 г. № 1061.

- Основная профессиональная образовательная программа высшего образования направления подготовки бакалавриата 38.03.02 Менеджмент (направленность «Финансовый менеджмент»), утвержденная ректором 11.01.2021.

- Положение о комплектах оценочных материалов основной профессиональной образовательной программы высшего образования в АНОО ВО «Сибирский институт бизнеса и информационных технологий», утвержденное ректором 31.08.2020 г.

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

Цель дисциплины «Финансовый анализ» - состоит в формировании у студентов теоретических знаний и развитии практических навыков об оценке использования учетно-финансовой информации, представляемой в отчетности организации, как основы ее финансового состояния для принятия решений в бизнесе; развитие навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений.

Задачи дисциплины:

- осветить вопросы организации сбора структуризации информации для составления финансовой отчетности;
- изучить формы и содержание финансовой отчетности по российским и международным стандартам;
- рассмотреть последовательность организации стадий анализа составляющих финансовой отчетности и их развертывание;
- изучить методы интерпретации отчетов посредством анализа относительных показателей и их взаимосвязи друг с другом;
- изучить методики системного анализа финансовой отчетности.

В результате освоения ОПОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
Универсальные компетенции (УК)		
УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	УК-2.1 Знает необходимые для осуществления профессиональной деятельности правовые нормы и методологические основы принятия управленческого решения	Знать: 1. Основные модели, характеризующие финансовую деятельность хозяйствующих субъектов 2. Информационную базу анализа финансовой деятельности хозяйствующих субъектов 3. Последовательность и методику анализа финансовой деятельности хозяйствующего субъекта
	УК-2.2 Умеет анализировать альтернативные варианты решений для достижения намеченных результатов; разрабатывать план, определять целевые этапы и основные направления работ	Уметь: 1. Использовать инструментарий финансового анализа для изучения финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов в соответствии с разработанной программой 2. Использовать экономически обоснованные критерии оценки результатов финансовой деятельности хозяйствующих субъектов 3. Формировать экономически обоснованные выводы по результатам анализа финансовой деятельности хозяйствующих субъектов

Профессиональные компетенции (ПК)

<p>ПК-2 Способен применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала</p>	<p>ПК-2.1 Знает инструментарий, методы и модели финансового менеджмента для управления структурой капитала, основными и оборотными средствами, капитальными вложениями, принятия инвестиционных решений и формирования дивидендной политики</p>	<p>Знать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основные подходы, приемы и методы финансового анализа 2. Направления эффективного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов 3. Формирование и получение основных источников финансовой и управленческой информации для проведения финансового анализа
	<p>ПК-2.2 Умеет использовать финансовые инструменты, рассчитывать основные финансовые характеристики, анализировать и применять современные методы управления оборотным капиталом, проводить эффективную инвестиционную оценку, выявлять и оценивать альтернативные источники финансирования бизнеса, проводить оценку бизнеса, отдельных активов и финансовых инструментов</p>	<p>Уметь:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Анализировать управленческую информацию, необходимую для финансового анализа 2. Использовать результаты финансового анализа для прогнозирования финансового состояния предприятия 3. Определять степень финансовой устойчивости предприятия 4. Грамотно составлять аналитические заключения и рекомендации по результатам проведенного финансового анализа
<p>ПК-5 Способен применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации</p>	<p>ПК-5.1 Знает экономическое содержание, принципы и стандарты финансового учета, инструментарий для анализа финансовых показателей деятельности организации, формы и порядок составления финансовой отчетности</p>	<p>Знать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Инструментарий для анализа финансовых показателей в соответствии с поставленной задачей 2. Основные направления организации и проведения финансового анализа 3. Современные способы, модели и методы финансового анализа 4. Экономическое содержание финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов
	<p>ПК-5.2 Умеет систематизировать учетную информацию для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, анализировать и интерпретировать данные финансовой отчетности</p>	<p>Уметь:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Используя действующую нормативно-правовую базу, рассчитывать финансовые показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов 2. Анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы 3. Сформировать систему показателей результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций 4. Обосновать целесообразность осуществления конкретных хозяйственных и финансовых решений

ПК-7 Способен определять и планировать затраты и результаты деятельности организации, оценивать эффективность использования финансовых ресурсов и налоговых льгот	ПК-7.1 Знает методы и инструменты анализа финансово-хозяйственной деятельности для планирования затрат и результатов, оценки эффективности использования финансовых ресурсов и налоговых льгот	Знать: 1. Современные способы, модели и методы финансового анализа 2. Экономическое содержание финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов
	ПК-7.2 Умеет проводить анализ и оценку эффективности материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации для планирования затрат и результатов деятельности	Уметь: 1. Сформировать систему показателей результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций 2. Обосновать целесообразность осуществления конкретных хозяйственных и финансовых решений
ПК-8 Способен проводить анализ рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	ПК-8.1 Знает виды и способы оценки рисков принятия управленческих решений	Знать: 1. Содержание категорий и направлений финансового анализа 2. Методы и приемы, применяемыми в финансовом анализе 3. Систему показателей финансовой деятельности организации 4. Существующие финансово-экономические риски
	ПК-8.2 Умеет проводить анализ рисков, оценивать принимаемые управленческие решения с учетом специфических рисков и финансировании	Уметь: 1. Корректно и эффективно использовать аналитический инструментарий финансового анализа 2. Анализировать и оценивать существующие финансово-экономические риски 3. Составлять и прогнозировать динамику изменения основных финансово-экономических показателей 4. Интерпретировать результаты финансово-экономических исследований при решении нестандартных финансовых задач

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП БАКАЛАВРИАТА

Дисциплина «Финансовый анализ» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, учебного плана блока «Дисциплины, модули» основной профессиональной образовательной программы (Б1.В.13).

Данная дисциплина предусмотрена учебным планом в 7 семестре(ах) - по очной форме обучения, 8 семестре по очно-заочной форме обучения, 8 семестре по заочной форме обучения.

При изучении данного курса студенты опираются на знания и умения, полученные в результате освоения следующих дисциплин:

"Учет и анализ"

"Анализ финансово-хозяйственной деятельности"

"Финансовый менеджмент"

"Правоведение"

"Финансы и кредит"

"Управленческие решения"
 "Управление проектом"
 "Планирование и прогнозирование"
 "Ценообразование"
 "Управление бизнес-процессами"
 "Налоги и налогообложение"

Знания и умения, полученные в результате изучения данной дисциплины, используются в последующем для изучения:

"Антикризисное управление"
 "Оценка стоимости бизнеса"
 "Практикум по финансовому менеджменту"
 "Риск-менеджмент"
 "Международные стандарты финансовой отчетности"

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 з.е., 180 ч.

Вид учебной работы	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
	7 семестр	8 семестр	8 семестр
Общая трудоемкость дисциплины	180	180	180
Контактная работа, в том числе в электронной информационно-образовательной среде (всего):	98	66	16
Лекционные занятия	36	24	4
Практические занятия	54	36	6
Курсовое проектирование	4	2	2
Консультации	4	4	4
Самостоятельная работа обучающихся (всего), в том числе:	55	105	155
Форма промежуточной аттестации обучающегося - курсовой проект, экзамен	27	9	9

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в часах)

7 семестр, очная форма обучения

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)						Код индикатора достижения компетенции	
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.				Самостоятельная работа, всего		Контроль
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Цели, задачи, содержание и методы финансового анализа	18	12	6		6		6	УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2	
2. Общая оценка финансового состояния предприятия	20	14	6		8		6	УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2	
3. Анализ финансовой устойчивости	26	18	6		8	4	8	УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2	
4. Анализ ликвидности и платежеспособности	22	14	6		8		8	УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2	
5. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств	20	12	4		8		8	УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2	

6. Анализ прибыли и рентабельности	20	12	4		8		8		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
7. Понятие предпринимательского риска, способы его оценки	37	16	4		8	4	11		ПК-8.1, ПК-8.2
ВСЕГО	163	98	36		54	8	55	27	

Формы текущего контроля – Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, дискуссия), Практическое задание (кейс)
Форма промежуточной аттестации – экзамен, курсовой проект.

8 семестр, очно-заочная форма обучения

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)						Код индикатора достижения компетенции	
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.				Самостоятельная работа, всего		Контроль
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Цели, задачи, содержание и методы финансового анализа	24	9	4			5	15	УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2	
2. Общая оценка финансового состояния предприятия	24	9	4			5	15	УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2	
3. Анализ финансовой устойчивости	26	11	4			5	2	15	УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2

4. Анализ ликвидности и платежеспособности	24	9	4		5		15		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
5. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств	22	7	2		5		15		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
6. Анализ прибыли и рентабельности	22	7	2		5		15		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
7. Понятие предпринимательского риска, способы его оценки	29	14	4		6	4	15		ПК-8.1, ПК-8.2
ВСЕГО	180	66	24		36	6	105	9	

Формы текущего контроля – Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, дискуссия), Практическое задание (кейс)

Форма промежуточной аттестации – экзамен, курсовой проект.

8 семестр, заочная форма обучения

Раздел/тема дисциплины, содержание	Всего, час.	Объем часов (по видам учебных занятий)						Код индикатора достижения компетенции	
		Всего, час.	Контактная работа (по учебным занятиям), час.				Самостоятельная работа, всего		Контроль
			Лекции	Лабораторные работы	Практические занятия	Консультации			
1. Цели, задачи, содержание и методы финансового анализа	24	2	2				22		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2

2. Общая оценка финансового состояния предприятия	25	2			2		23		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
3. Анализ финансовой устойчивости	25	2				2	23		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
4. Анализ ликвидности и платежеспособности	25	2			2		23		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
5. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств	25	2	2				23		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
6. Анализ прибыли и рентабельности	25	2			2		23		УК-2.1, ПК-2.1, ПК-5.1, ПК-7.1, УК-2.2, ПК-2.2, ПК-5.2, ПК-7.2
7. Понятие предпринимательского риска, способы его оценки	22	4				4	18		ПК-8.1, ПК-8.2
ВСЕГО	180	16	4		6	4	155	9	

Формы текущего контроля – Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, дискуссия), Практическое задание (кейс)

Форма промежуточной аттестации – экзамен, курсовой проект.

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Тема 1. Цели, задачи, содержание и методы финансового анализа

Лекционные занятия 1.

Содержание и задачи финансового анализа. Предмет и объекты финансового анализа. Пользователи финансовой информации коммерческой организации и субъекты экономического анализа. Виды финансового анализа. Методы финансового анализа.

Практические занятия 2.

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность финансового анализа.
2. Содержание и последовательность финансового анализа.
3. Показатели финансовой информацией.
4. Субъекты экономического анализа.
5. Виды экономического анализа.
6. Методы финансового анализа: способ абсолютных величин;
 - способ относительных величин;
 - способ средних величин;
 - сравнение;
 - группировка;
 - графический способ;
 - табличный способ;
 - балансовый способ;
 - способ цепных подстановок;
 - способ абсолютных разниц.

Выполнение практических кейс-заданий (Приложении 2)

Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия

Лекционные занятия 1.

Экспресс-анализ бухгалтерского баланса, анализ динамики валюты баланса. Сравнение динамики валюты с динамикой выручки и прибыли. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.

Практические занятия 2.

Вопросы для обсуждения:

1. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса
2. Анализ динамики валюты баланса.
3. Сравнение динамики валюты с динамикой выручки и прибыли.
4. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
5. Вертикальный анализ баланса.

Выполнение практических кейс-заданий (Приложение 2).

Тема 3. Анализ финансовой устойчивости

Лекционные занятия 1.

Понятие финансовой устойчивости предприятия. Наличие собственных оборотных средств (СОС), общая величина основных источников формирования запасов и затрат. Типы финансовой устойчивости. Коэффициенты финансовой устойчивости

Практические занятия 2.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие финансовой устойчивости предприятия.
2. Наличие собственных оборотных средств (СОС).
3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат.
4. Типы финансовой устойчивости.
5. Коэффициенты финансовой устойчивости

Выполнение практических кейс-заданий (Приложение 2).

Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности

Лекционные занятия 1.

Понятие ликвидности. Разделение активов на группы по степени ликвидности. Разделение пассивов по степени срочности погашения обязательств. Ликвидность баланса. Показатели ликвидности: коэффициент покрытия, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Понятие платежеспособности. Показатели платежеспособности. Показатель общей платежеспособности.

Практические занятия 2.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие ликвидности.
2. Разделение активов на группы по степени ликвидности.
3. Разделение пассивов по степени срочности погашения обязательств.
4. Ликвидность баланса.
5. Показатели ликвидности: коэффициент покрытия, коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.
6. Понятие платежеспособности.
7. Показатели платежеспособности.
8. Показатель общей платежеспособности.

Выполнение практических кейс-заданий (Приложение 2)

Тема 5. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств

Лекционные занятия 1.

Понятие оборотных фондов, оборотных средств и средств в обращении. Коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота. Коэффициент закрепления оборотных средств. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности и ТМЦ. Понятие денежного потока, его основные характеристики

Практические занятия 2.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие оборотных фондов, оборотных средств и средств в обращении.
2. Коэффициент оборачиваемости, длительность одного оборота.
3. Коэффициент закрепления оборотных средств.
4. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности и товарно-материальных ценностей.
5. Понятие денежного потока, его основные характеристики.

Решение практических кейс-заданий (Приложение 2)

Тема 6. Анализ прибыли и рентабельности

Лекционные занятия 1.

Горизонтальный и вертикальный анализ прибыли по данным Отчета о финансовых результатах. Особенности вертикального анализа. Факторный анализ прибыли от продаж.

Практические занятия 2.

Вопросы для обсуждения:

1. Горизонтальный и вертикальный анализ прибыли по данным Отчета о финансовых результатах.
2. Особенности вертикального анализа.
3. Факторный анализ прибыли от продаж.

Решение практических кейс-заданий (Приложение 2)

Тема 7. Понятие предпринимательского риска, способы его оценки

Лекционные занятия 1.

Виды предпринимательского риска. Операционный и финансовый левэридж. Другие способы оценки предпринимательского риска.

Практические занятия 2.

Вопросы для обсуждения:

1. Виды предпринимательского риска.
2. Операционный и финансовый левэридж.
3. Расчет финансового рычага, расчет операционного рычага.
4. Расчет показателей вариации.

Решение практических кейс-заданий (Приложение 2).

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Виды и организация самостоятельной работы обучающихся

Успешное освоение теоретического материала по дисциплине «Финансовый анализ» требует самостоятельной работы, нацеленной на усвоение лекционного теоретического материала, расширение и конкретизацию знаний по разнообразным вопросам оценки стоимости бизнеса. Самостоятельная работа студентов предусматривает следующие виды:

1. Аудиторная самостоятельная работа студентов – выполнение на семинарских занятиях заданий, закрепляющих полученные теоретические знания либо расширяющие их, а также выполнение разнообразных контрольных заданий индивидуального или группового характера (подготовка устных докладов или сообщений о результатах выполнения заданий, выполнение самостоятельных проверочных работ по итогам изучения отдельных вопросов и тем дисциплины);

2. Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – подготовка к лекционным и семинарским занятиям, повторение и закрепление ранее изученного теоретического материала, конспектирование учебных пособий и периодических изданий, изучение проблем, не выносимых на лекции, написание тематических рефератов, выполнение практических заданий, подготовка к тестированию по дисциплине, выполнение итоговой работы.

Большое значение в преподавании дисциплины отводится самостоятельному поиску студентами информации по отдельным теоретическим и практическим вопросам и проблемам.

При планировании и организации времени для изучения дисциплины необходимо руководствоваться п. 4.1.1 или 4.1.2 рабочей программы дисциплины «Финансовый анализ» и обеспечить последовательное освоение теоретического материала по отдельным вопросам и темам.

Наиболее целесообразен следующий порядок изучения теоретических вопросов по дисциплине «Финансовый анализ»:

1. Изучение справочников (словарей, энциклопедий) с целью уяснения значения основных терминов, понятий, определений;

2. Изучение учебно-методических материалов для лекционных и семинарских занятий;

3. Изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы и электронных информационных источников;

4. Изучение дополнительной литературы и электронных информационных источников, определенных в результате самостоятельного поиска информации;

5. Самостоятельная проверка степени усвоения знаний по контрольным вопросам и/или заданиям;

6. Повторное и дополнительное (углубленное) изучение рассмотренного вопроса (при необходимости).

В процессе самостоятельной работы над учебным материалом рекомендуется составить конспект, где кратко записать основные положения изучаемой темы. Переходить к следующему разделу можно после того, когда предшествующий материал понят и усвоен. В затруднительных случаях, встречающихся при изучении курса, необходимо обратиться за консультацией к преподавателю.

При изучении дисциплины не рекомендуется использовать материалы, подготовленные неизвестными авторами, размещенные на неофициальных сайтах неделового содержания. Желательно, чтобы используемые библиографические источники были изданы в последние 3-5 лет. Студенты при выполнении самостоятельной работы могут воспользоваться учебно-методическими материалами по дисциплине «Финансовый анализ», представленными в электронной библиотеке института, и предназначенными для подготовки к лекционным и семинарским занятиям.

Перечень основных учебно-методических материалов для лекционных и семинарских занятий представлен в п. 7. рабочей программы дисциплины.

Контроль аудиторной самостоятельной работы осуществляется в форме дискуссии, собеседования. Контроль внеаудиторной самостоятельной работы студентов осуществляется в форме устного или письменного опроса.

Тема, раздел	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма	Задания для самостоятельной работы	Форма контроля
1. Цели, задачи, содержание и методы финансового анализа	6	15	22	<ul style="list-style-type: none"> - изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - подготовка к контрольной работе; - подготовка к тестированию; - выполнение презентаций по теме; - выполнение курсовой работы; - подготовка к экзамену. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
2. Общая оценка финансового состояния предприятия	6	15	23	<ul style="list-style-type: none"> - изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - подготовка к контрольной работе; - подготовка к тестированию; - выполнение презентаций по теме; - выполнение курсовой работы; - подготовка к экзамену. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.

3. Анализ финансовой устойчивости	8	15	23	<ul style="list-style-type: none"> - изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - подготовка к контрольной работе; - подготовка к тестированию; - выполнение презентаций по теме; - выполнение курсовой работы; - подготовка к экзамену. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
4. Анализ ликвидности и платежеспособности	8	15	23	<ul style="list-style-type: none"> - изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - подготовка к контрольной работе; - подготовка к тестированию; - выполнение презентаций по теме; - выполнение курсовой работы; - подготовка к экзамену. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
5. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств	8	15	23	<ul style="list-style-type: none"> - изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - подготовка к контрольной работе; - подготовка к тестированию; - выполнение презентаций по теме; - выполнение курсовой работы; - подготовка к экзамену. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.

6. Анализ прибыли и рентабельности	8	15	23	<ul style="list-style-type: none"> - изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - подготовка к контрольной работе; - подготовка к тестированию; - выполнение презентаций по теме; - выполнение курсовой работы; - подготовка к экзамену. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
7. Понятие предпринимательского риска, способы его оценки	11	15	18	<ul style="list-style-type: none"> - изучение и конспектирование учебных пособий и периодических изданий; - подготовка к практическому занятию; - подготовка к контрольной работе; - подготовка к тестированию; - выполнение презентаций по теме; - выполнение курсовой работы; - подготовка к экзамену. 	<ul style="list-style-type: none"> - беседы; - проведение практического занятия; - проверка рефератов; - проверка практических заданий (кейсов); - проведение тестирования.
ИТОГО	55	105	155		

5.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся отражено в п.7 рабочей программы дисциплины «Финансовый анализ».

6. КОМПЛЕКТЫ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

Освоение дисциплины направлено на формирование:

УК-2 Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений

ПК-2 Способен применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала

ПК-5 Способен применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации

ПК-7 Способен определять и планировать затраты и результаты деятельности организации, оценивать эффективность использования финансовых ресурсов и налоговых льгот

ПК-8 Способен проводить анализ рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

Данные компетенции формируются в процессе изучения дисциплины на двух этапах:
 этап 1 – текущий контроль;
 этап 2 – промежуточная аттестация.

6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оценка компетенций на различных этапах их формирования осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации, Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания и технологической картой дисциплины (Приложение 1), принятыми в Институте.

6.2.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего контроля

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	1. Посещение занятий: а) посещение лекционных и практических занятий, б) соблюдение дисциплины. 2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору. 3. Работа на практических занятиях: а) уровень знания учебно-программного материала, б) умение выполнять задания, предусмотренные программой курса, в) практические навыки работы с освоенным материалом.	0-35
2	Письменное задание	1. Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт. 2. Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме письменного задания; б) соответствие содержания теме и плану письменного задания; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; д) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме). 3. Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).	0-25

		4. Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму письменного задания.	
3	Практическое задание	1. Анализ проблемы: а) умение верно, комплексно и в соответствии с действительностью выделить причины возникновения проблемы, описанной в практическом задании. 2. Структурирование проблем: а) насколько четко, логично, последовательно были изложены проблемы, участники проблемы, последствия проблемы, риски для объекта. 3. Предложение стратегических альтернатив: а) количество вариантов решения проблемы, б) умение связать теорию с практикой при решении проблем. 4. Обоснование решения: а) насколько аргументирована позиция относительно предложенного решения практического задания; б) уровень владения профессиональной терминологией. 5. Логичность изложения материала: а) насколько соблюдены общепринятые нормы логики в предложенном решении, б) насколько предложенный план может быть реализован в текущих условиях.	0-50

6.2.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме курсового проекта, экзамена в виде выполнения тестирования и/или итоговой работы.

Итоговые задания разрабатываются по основным вопросам теоретического материала и позволяют осуществлять промежуточный контроль знаний и степени усвоения материала.

При проведении промежуточной аттестации студентов по дисциплине «Финансовый анализ» могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины.

Оценка знаний студентов осуществляется в соответствии с Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в Институте, и технологической картой дисциплины

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Итоговая работа	Количество баллов за тест пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания. После прохождения теста суммируются результаты выполнения всех заданий для выставления общей оценки за тест.	0-25

6.3. 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

6.3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы на этапе текущего контроля

Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)

При преподавании дисциплины "Финансовый анализ» применяются разнообразные образовательные технологии в зависимости от вида и целей учебных занятий.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях в следующих формах:

- проблемные лекции;
- лекция-беседа;
- лекции с разбором практических ситуаций.

Семинарские занятия по дисциплине «Аудит» ориентированы на закрепление теоретического материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления профессиональной деятельности посредством активизации и усиления самостоятельной деятельности обучающихся.

Большинство практических занятий проводятся с применением активных форм обучения, к которым относятся:

- 1) устный опрос студентов с элементами беседы и дискуссии по вопросам, выносимым на практические занятия;
- 2) групповая работа студентов, предполагающая совместное обсуждение какой-либо проблемы (вопроса) и выработку единого мнения (позиции) по ней (метод группового обсуждения, круглый стол);
- 3) контрольная работа по отдельным вопросам, целью которой является проверка знаний студентов и уровень подготовленности для усвоения нового материала по дисциплине.

На семинарских занятиях оцениваются и учитываются все виды активности студентов: устные ответы, дополнения к ответам других студентов, участие в дискуссиях, работа в группах, инициативный обзор проблемного вопроса, письменная работа.

Более подробно с содержанием лекционных занятий и формами практических занятий можно ознакомиться в п. 4.2 рабочей программы дисциплины «Финансовый анализ».

Письменное задание

Формируемые компетенции: УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-8

Целью работы является обобщение и систематизация теоретического материала в рамках исследуемой проблемы.

В процессе выполнения работы решаются следующие задачи:

1. Формирование информационной базы:
 - анализ точек зрения зарубежных и отечественных специалистов в области дисциплины;
 - конспектирование и реферирование первоисточников в качестве базы для сравнения, противопоставления, обобщения;
 - анализ и обоснование степени изученности исследуемой проблемы;
 - подготовка библиографического списка исследования.
2. Формулировка актуальности темы:
 - отражение степени важности исследуемой проблемы в современной теории и практике;
 - выявление соответствия задачам теории и практики, решаемым в настоящее время;
 - определение места выбранной для исследования проблемы в дисциплине.
3. Формулировка цели и задач работы:
 - изложение того, какой конечный результат предполагается получить при проведении теоретического исследования;
 - четкая формулировка цели и разделение процесса ее достижения на этапы;
 - выявление особенностей решения задач (задачи - это те действия, которые необходимо предпринять для достижения поставленной в работе цели).

Обязательными составляющими элементами реферата являются:

- титульный лист;

- содержание;

- введение;

- основное содержание, разделенное на разделы (параграфы, пункты, подпункты), расположенные и поименованные согласно плану; в них аргументировано и логично раскрывается избранная тема в соответствии с поставленной целью; обзор литературы; описание применяемых методов, инструментов, методик, процедур в рамках темы исследования; анализ примеров российского и зарубежного опыта, отражающих тему исследования и т.д..

- заключение;

- список использованных источников;

- приложения.

Требования к оформлению практических работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и лабораторных работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол №8 от 07.06.2018 г.).

Примерная тематика рефератов по дисциплине "Финансовый анализ":

1. История развития финансового анализа (зарубежного и отечественного). (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

2. Анализ взаимосвязи прибыли и движения денежных средств. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

3. Анализ движения денежных средств (прямой и косвенный методы). (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

4. Система показателей деловой активности и эффективности управления предприятием. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

5. Методы управления оборотным капиталом. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

6. Модели оптимального уровня денежных средств. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

7. Управление дебиторской задолженностью. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

8. Анализ наличия и достаточности чистых активов. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

9. Анализ наличия собственных оборотных средств. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

10. Анализ обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

11. Классификация финансовых ситуаций по степени устойчивости. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

12. Изучение динамики финансовой устойчивости компании. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

13. Анализ соотношения собственного и заемного капитала. Финансовый рычаг. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

14. Сравнительный анализ временной и количественной структуры дебиторской и кредиторской задолженностей. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

15. Анализ возможностей восстановления платежеспособности. Прогнозирование банкротства компании. Критерий Альтмана. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

16. Анализ использования чистой прибыли. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

17. Проблемы управления собственным капиталом. Определение необходимого прироста собственного капитала на основе критериев финансовой устойчивости, критериев платежеспособности. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

18. Использование результатов анализа финансовой отчетности для улучшения текущего финансового состояния. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

19. Методы сравнительной рейтинговой оценки по данным финансовой отчетности. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

20. Показатели и факторы неплатежеспособности (финансовой несостоятельности) организации. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7)

21. Характеристика и основные факторы финансового состояния организации. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

22. Платеже- и кредитоспособность организации как характеристика финансового состояния. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7)

23. Общая оценка структуры и динамики статей бухгалтерского баланса. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7).

24. Показатели деловой активности (капиталоотдачи) организации и пути их повышения. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7)

25. Предпринимательский риск, его виды. (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7)

26. Операционный и финансовый леверидж. Другие способы оценки предпринимательского риска. (ПК-8) (УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7)

Выбор номера темы для написания реферата осуществляется в соответствии с информацией, представленной в Приложении 3.

Практическое задание

Формируемые компетенции: УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-8

Практическое задание (кейс)

Кейс - описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Цель кейса - научить обучающихся анализировать проблемную ситуацию, возникшую при конкретном положении дел, и выработать решение; научить работать с информационными источниками, перерабатывать ее из одной формы в другую.

В процессе выполнения кейса решаются следующие задачи:

- Формирование и развитие информационной компетентности;
- Развитие умений искать новые знания, анализировать ситуации;
- Развитие навыков самоорганизации, самостоятельности, инициативности;
- Развитие умений принимать решения, аргументировать свою позицию.

Обязательными составляющими элементами кейса являются:

- титульный лист;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения

Требования к оформлению практических работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и курсовых работ, утвержденных решением Научно-методического совета (протокол №8 от 07.06.2018 г.).

Кейс 1. Новый начальник отдела кредитования отчитал сотрудника за то, что он вынес на рассмотрение кредитного комитета заявку фирмы «А» с коэффициентом текущей ликвидности 1,9, а заявку фирмы «Б» более высоким коэффициентом общего покрытия отклонил. Сотрудник отдела, аргументировал свои действия тем, что такое высокое значение рассматриваемого коэффициента свидетельствует о том, что у фирмы «Б» и без заявленного кредита достаточно капитала, надо только рационально его использовать. «Откуда Вы знаете?» - проворчал начальник отдела и остался при своем мнении о полной некомпетентности данного работника.

Кто прав в данной ситуации:

- начальник, поскольку аксиома «Начальство во всем и всегда право»;
- сотрудник отдела, так как является квалифицированным аналитиком;
- оба не правы, поскольку по одному коэффициенту, пусть и ключевому, нельзя принимать решение о кредитовании юридических лиц?

Кейс 2. Студенты первокурсники, получив от родителей в день рождения значительную сумму денег, решили стать акционерами. Они выбрали 2 самых прибыльных акционерных общества «М» и «Н», у которых примерно одинаковая прибыль. Известно, что в сумме авансированных средств ОАО «М» 3/4 составляет заемный капитал, а у другого наоборот, 3/4 капитала принадлежит акционерам.

Что Вы посоветуете первокурсникам:

- купить акции АО «М», поскольку менеджеры активно используют заемный капитал, доходность Общества за счет этого возрастает;
- купить акции АО «Н», поскольку предприятие является финансово устойчивым;
- можно покупать акции любого, поскольку прибыль одинаковая, а все остальное - несущественно;
- одному купить акции АО «М», а второму купить акции АО «Н». В таком случае есть вероятность, что кому-то повезет!
- если не могут выбрать из этих двух, пусть приобретут акции другого акционерного общества.

Кейс 3. Во время прохождения практики студент присутствовал при обсуждении вопроса, связанного с дебиторской задолженностью фирмы. Менеджер утверждал: «Дебиторская задолженность может быть любой, но при этом она не должна превышать кредиторскую задолженность. При анализе следует принимать во внимание только сумму этого превышения». Бухгалтер настаивал: «При анализе дебиторскую и кредиторскую задолженность следует рассматривать отдельно: дебиторскую как средства, временно отвлеченные из оборота, а кредиторскую – как средства, временно вовлеченные в оборот. Управлять надо той и другой».

Свое мнение высказал и студент- практикант, который поддержал мнение менеджера, но не согласился с бухгалтером: «Если дебиторская задолженность - это средства, отвлеченные из оборота, то зачем ими управлять. Надо управлять средствами, вовлеченными в оборот».

Как Вы считает, кто прав:

- менеджер;
- бухгалтер;
- студент-практикант?

Примерные кейс-задания представлены в Приложении 2.

6.3.2. Типовые контрольные задания или иные материалы на этапе промежуточной аттестации

Формируемые компетенции: УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-8

Тестовые задания по дисциплине «Финансовый анализ» представлены в Приложении 4.

Примерные задания для итоговой практической работы представлены в Приложении 5.

Примерный перечень вопросов к экзамену по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Финансовая (бухгалтерская) отчетность и ее пользователи.
2. Назначение, структура и содержание бухгалтерского баланса.
3. Анализ структуры имущества и обязательств предприятия.
4. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
5. Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности.
6. Анализ прогнозирования банкротства.
7. Расчет и оценка финансовых коэффициентов финансовой устойчивости.
8. Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской отчетности.
9. Общая оценка деловой активности организации.
10. Назначение, структура и содержание отчета о прибылях и убытках.
11. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности.
12. Анализ затрат, произведенных организацией.
13. Анализ безубыточности.
14. Факторный анализ прибыли.
15. Анализ показателей рентабельности организации.
16. Назначение, структура и содержание отчета об изменениях капитала.

17. Анализ величины чистых активов.
18. Назначение, структура и содержание отчета о движении денежных средств.
19. Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом.
20. Анализ отчета о движении средств косвенным методом.
21. Назначение, структура и содержание приложения к бухгалтерскому балансу.
22. Анализ движения заемных средств.
23. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
24. Анализ амортизируемого имущества.
25. Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.
26. Назначение, структура и содержание отчета о целевом использовании полученных средств.
27. Назначение и содержание сводной бухгалтерской отчетности.
28. Принципы и методика подготовки сводной бухгалтерской отчетности.
29. Использование методов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана.
30. Использование данных анализа финансовой отчетности аудиторам.
31. Анализ и динамика балансовой прибыли.
32. Цели и методы финансового анализа.
33. Сравнительный баланс-нетто и методика его формирования.
34. Анализ структуры актива баланса.
35. Анализ структуры пассива баланса.
36. Критерии деловой активности хозяйствующего субъекта.
37. Устойчивость экономического роста.
38. Классификация бухгалтерских балансов.
39. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности.
40. Особенности анализа консолидированной отчетности
41. Экспресс-анализ финансового состояния организации: этапы и процедуры.
42. Содержание методики анализа имущественного потенциала организации.
43. Активы предприятия: состав, структура и отражение в бухгалтерской отчетности.
44. Структурно-динамический анализ имущества.
45. Анализ состава и структуры основного и оборотного капитала.
46. Расчет показателей, характеризующих эффективность использования основного и оборотного капитала.
47. Анализ капитальных и финансовых вложений предприятия.
48. Структурно-динамический анализ источников формирования имущества.
49. Расчет средневзвешенной цены капитала и его составляющих. Оптимальная и предельная структура капитала.
50. Выбор рациональной структуры капитала.
51. Анализ финансовой устойчивости.
52. Анализ ликвидности баланса.
53. Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности.
54. Оценка структуры баланса неплатежеспособных организаций.
55. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
56. Анализ кредитоспособности организации.
57. Анализ движения денежных средств.
58. Анализ деловой активности организации.
59. Структурно-динамический анализ финансовых результатов.
60. Факторный анализ прибыли.

Методические рекомендации по выполнению курсового проекта по дисциплине "Финансовый анализ" представлены в Приложении 6.

6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся по дисциплине «Финансовый анализ» основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

№ п/п	Показатели оценивания	Шкала оценивания
Текущий контроль		
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	0-35
2	Письменное задание (реферат)	0-25
3	Практическое задание (кейс)	0-50
<i>Итого текущий контроль</i>		75
Промежуточная аттестация		
4	Итоговая работа	25
<i>Итого промежуточная аттестация</i>		25
ИТОГО по дисциплине		100

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

Уровень подготовленности обучающегося соответствует трехуровневой оценке компетенций в зависимости от набранного количества баллов по дисциплине.

	Уровень овладения		
	Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Превосходный уровень
Набранные баллы	50-69	70-85	86-100

Шкала итоговых оценок успеваемости по дисциплине «Финансовый анализ» соответствует Положению о балльной и рейтинговой системах оценивания и отражена в технологической карте дисциплины.

Зачёт

Количество баллов	Оценка
50-100	зачтено
0-49	не зачтено

Экзамен

Количество баллов	Оценка
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
0-49	неудовлетворительно

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Неяскина Е. В., Хлыстова О. В. Экономический анализ деятельности организации: учебник для академического бакалавриата [Электронный ресурс]: учебник. - Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2020. - 360 с. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576202>

Дополнительная литература:

1. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия: учебник / Л. В. Прыкина. – 3-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2021. – 253 с.: ил., табл., граф. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621928>

2. Гузей, В. А. Финансовый анализ: учебное пособие: [16+] / В. А. Гузей; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2021. – 120 с.: ил., табл. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682186>

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО- ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Информационные ресурсы образовательной организации:

1. <http://do.sano.ru> - система дистанционного обучения Moodle (СДО Moodle).
2. <http://www.duma.gov.ru> - Сайт Государственной Думы Федерального Собрания РФ.
3. <http://www.sibit.sano.ru/> - официальный сайт образовательной организации.
4. <http://www.garant.ru/> - Справочная правовая система «Гарант».
5. <http://www.ach.gov.ru> - Счётная палата Российской Федерации.
6. <http://window.edu.ru/> - Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам».
7. <http://www.ebiblioteka.ru/> - базы данных East View.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебный план курса «Финансовый анализ» предполагает в основе изучения предмета использовать лекционный материал и основные источники литературы, а в дополнение - семинарские занятия.

Кроме традиционных лекций и семинарских занятий (перечень и объем которых указаны) целесообразно в процессе обучения использовать и активные формы обучения.

Примерный перечень активных форм обучения:

- 1) беседы и дискуссии;
- 2) кейсы и практические ситуации;
- 3) индивидуальные творческие задания;
- 4) творческие задания в группах;
- 5) практические работы.

На лекциях студенты должны получить систематизированный материал по теме занятия: основные понятия и положения, классификации изучаемых явлений и процессов, алгоритмы и методики организации финансового анализа и т.д.

Семинарские занятия предполагают более детальную проработку темы по каждой изучаемой проблеме, анализ теоретических и практических аспектов финансового анализа. Для этого разработаны подробные вопросы, обсуждаемые на семинарских занятиях, практические задания, темы рефератов и тесты. При подготовке к семинарским занятиям следует акцентировать внимание на значительную часть самостоятельной практической работы студентов.

Для более успешного изучения курса преподавателю следует постоянно отсылать студентов к учебникам, периодической печати. Освоение всех разделов курса предполагает приобретение студентами навыков самостоятельного анализа инструментов и механизмов анализа финансовой отчетности, умение работать с научной литературой.

При изучении курса наряду с овладением студентами теоретическими положениями курса уделяется внимание приобретению практических навыков с тем, чтобы они смогли успешно применять их в своей профессиональной деятельности.

Большое значение при проверке знаний и умений придается тестированию и подготовке рефератов по темам курса.

Активные формы семинаров открывают большие возможности для проверки усвоения теоретического и практического материала.

Основная учебная литература, представленная учебниками и учебными пособиями, охватывает все разделы программы по дисциплине «Финансовый анализ». Она изучается студентами в процессе подготовки к семинарским и практическим занятиям, зачету. Дополнительная учебная литература рекомендуется для самостоятельной работы по подготовке к семинарским и практическим занятиям, при написании рефератов.

10. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

При подготовке и проведении учебных занятий по дисциплине студентами и преподавателями используются следующие современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (договор № 109-08/2021 на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям базовой коллекции ЭБС «Университетская библиотека онлайн» от 01 сентября 2021 г. (<http://www.biblioclub.ru>).

2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (договор № С 2-08-20 о поставке научно-технической продукции – Системы Автоматизации Библиотек ИРБИС64 – от 19 августа 2020 г., в состав которой входит База данных электронного каталога библиотеки СИБИТ Web-ИРБИС 64 (<http://lib.sano.ru>).

3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс (дополнительное соглашение №1 к договору № 11/01-09 от 01.09.2009).

4. Электронная справочная система ГИС Омск.

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, НЕОБХОДИМОЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие помещения, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения:

Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность оборудованием и техническими средствами обучения
Мультимедийная учебная аудитория № 102 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации	Учебная мебель (17 столов, 42 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 2шт.). Программное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 (32) Professional Russian. ID продукта 00261-80356-95595-AA367 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Skype, версия 8.65 (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.

<p>Мультимедийная учебная аудитория № 210 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (36 столов, 74 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 5 шт.) Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель) Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 211 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (27 столов, 54 стула, маркерная доска, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, аудиокolonки - 5шт.) Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>

<p>Учебная аудитория № 301 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория № 302 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория № 303 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (15 столов, 30 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 304 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (22 стола, 44 стула, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с выходом в Интернет, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 домашняя для одного языка, ID продукта: 00327-30584-64564- ААОЕМ; (коммерческая лицензия, иностранный производитель) Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>

<p>Лаборатория экономических дисциплин № 306 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (23 стола, 53 стула, доска маркерная, доска информационная, трибуна, стеллаж металлический - 5 шт.). Персональные компьютеры (5 шт.), проектор, экран, принтер. Стойка кассира, рабочее место операциониста, рабочее место кредитного менеджера, рабочее место контролёра Сберегательного банка. Специализированное банковское оборудование: счетчики, сортировщик банкнот: Cassida MSD-1000, Numeron; Kisan NEWTON; Magner 175 F, Magner 150 digital, Demon EV 8650; упаковщик Impulse sealer с клише; детекторы подлинности банкнот: Ультрамаг 225 СЛ; DORS 1000, DORS 200, DORS 1300; счетчик монет: Scan Coin 303. - Лупа Vildis 10x; печати, штампы, пломбиратор, мешки для упаковки монеты; наборы демонстрационного оборудования; учебно-наглядные пособия; тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 1С 8.2 АБС "Управление кредитной организацией", Договор № 043/03/016/001 от 3.10.2016 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Лаборатория управленческих дисциплин № 309 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (21 стол, 42 стула, доска маркерная, трибуна, стеллаж, стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows 8 Professional Russian, Number License: 61555010 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader(свободно распространяемое ПО, иностранный</p>

	<p>производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель); 2GIS (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель).</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 312 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (50 столов, 100 стульев, доска маркерная, трибуна, стол и стул преподавателя); Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер, колонки - 2 шт.). Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Microsoft Windows XP Professional Russian, Number License: 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Лаборатория экономических и информационных дисциплин № 402 для проведения занятий семинарского типа (практических занятий и лабораторных работ), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации, научно-исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>Учебная мебель (8 столов, 13 стульев, доска маркерная, доска информационная, стол и стул преподавателя). Персональные компьютеры для работы в электронной образовательной среде с выходом в Интернет - 10 шт. Лингафонное оборудование (компьютер, интерактивная доска, наушники с микрофоном 10 шт., специальное программное обеспечение - JoyClass). Лицензионное программное обеспечение, используемое в учебном процессе. Мультимедиапроектор, интерактивная доска. Учебно-наглядные пособия. Тематические иллюстрации. Программное обеспечение: Russian, NumberLicense: 62668511 OPEN 91741712ZZE1503 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); MicrosoftOffice 2016 StandartWin64 Russian, NumberLicense 66020759 OPEN 96028013ZZE1711 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); ConsultantPlus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); AdobeAcrobatReader, лицензия freeware; Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; MicrosoftAccess 2016, NumberLicense: 69201333 OPEN 99384269ZZE1912 (коммерческая лицензия, иностранный производитель) ; JoyClass, Договор №36/15-Л от</p>

26.10.2015 г. СППР "Выбор", Договор № 10 от 06.02.2018 г. NetBeansIDE, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); MicrosoftVisualStudio 2017 CE (C#, C++), лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); MicrosoftVisualStudio 2010 Express, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); MicrosoftVisualStudioCommunity, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); MicrosoftSQL 2010 Express, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Notepad ++, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); MySQL, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); OracleSQLDeveloper, лицензия freeware; MicrosoftSOAPToolkit, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); CADE, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Denwer 3 webserver, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Dev-C++, лицензия freeware; IDEEclipse, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); JDK 6, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Freepascal, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Lazarus, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Geany, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); JavaDevelopmentKit, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); TheRProject, лицензия freeware 9 (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); NetBeansIDE8, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); StarUML 5.0.2, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); EViews 9 StudentVersionLite, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Gretl, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Matrixer, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Maxima, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Xmind, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); BPWIN, лицензия freeware;

	<p>Gimp, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); IrfanView, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); SMARTBoard, Акт №ДС – 0001621 от 06.12.12 г., Акт №ДС – 0001620 от 06.12.12 г.; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Мультимедийная учебная аудитория № 422 для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий), групповых консультаций, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, государственной итоговой аттестации</p>	<p>Учебная мебель (18 столов, 36 стульев, доска маркерная, трибуна, шкаф, стол и стул преподавателя). Мультимедийное демонстрационное оборудование (интерактивная доска, компьютер с выходом в интернет, 2 аудиокolonки). Программное обеспечение: Microsoft Windows 8 Professional Russian, Number License: 61555010 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2007 Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01 -09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация) (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; 2GIS, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Аудитория № 420 помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования - компьютерного оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий</p>	<p>Мебель (4 стола, 4 стула, стеллажи), 4 персональных компьютера для системного администратора, ведущего специалиста информационного отдела, инженера-электронщика, 10 серверов. Паяльная станция, стеллаж, 15 планшетных компьютеров, наушники для лингафонного кабинета, запасные части для компьютерного оборудования.</p>
<p>Аудитория № 003 помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования</p>	<p>Станок для сверления, угловая шлифовальная машина, наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования, запасные части для столов и стульев. Стеллаж, материалы для сопровождения учебного процесса.</p>

<p>Аудитория для самостоятельной работы студентов № 305 помещение для самостоятельной работы обучающихся, научно-исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>Учебная мебель (10 столов одноместных, 3 круглых стола, 27 стульев, доска маркерная, доска информационная, трибуна, стеллаж - 2 шт., стол и стул преподавателя). Мультимедийное оборудование (проектор, экран, компьютер с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института, колонки - 2 шт.). Ноутбук DELL - 8 шт. Ноутбук HP - 2 шт. Персональный компьютер - 1 шт. СПС «Консультант Плюс». Программное обеспечение: Microsoft Windows 10 Pro Russian, Number License: 69201334 OPEN 99384269ZZE1912 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian, Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus - Договор 11/01-09 от 01.09.2009 г. Доп.соглашение №1 (автопродлонгация); Adobe Acrobat Reader, лицензия freeware (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security – Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947; (коммерческая лицензия, отечественный производитель ПО); 2GIS, лицензия freeware. (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>
<p>Аудитория для самостоятельной работы студентов № 413 библиотека (читальный зал), помещение для самостоятельной работы обучающихся, научно-исследовательской работы обучающихся, курсового проектирования (выполнения курсовых работ)</p>	<p>Учебная мебель (9 столов, 23 стула, мягкая зона). Персональные компьютеры с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Института - 6 шт. Программное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 Pro Russian, Number License: 63726920 OPEN 91563139ZZE1502 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Windows 10 Pro Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian, Number License 42024141 OPEN 61960499ZZE0903 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Microsoft Office Standart 2019 Number License 67568455 OPEN 97574928ZZE1810 (коммерческая лицензия, иностранный производитель); Consultant Plus (коммерческая лицензия, отечественный производитель); Adobe Acrobat Reader (свободно распространяемое ПО, иностранный производитель); Kaspersky Endpoint Security - Russian Edition, лицензия № 1356-181109-064939-827-947 (коммерческая лицензия, отечественный производитель); 2GIS (свободно распространяемое ПО, отечественный производитель). Обеспечен доступ к сети Интернет и в электронную информационно-образовательную среду организации.</p>

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие комплекты лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Наименование	Основание	Описание
Consultant Plus	Доп.соглашение №1 к договору № 11/01-09 от 01.09.2009	ЭСС Консультант+
1С 8.2	Акт приема-передачи 13/00000000901 от 27.02.2013 г.	Конфигурация "Бухгалтерия предприятия".
1С 8.2	Акт приема-передачи 13/00000000901 от 27.02.2013 г.	Конфигурация "Управление небольшой фирмой"
Microsoft Office Standard 2016	Open License 66020759	Пакет электронных редакторов

12. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены вузом или могут использоваться собственные технические средства. Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на выполнение заданий текущего контроля. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

Технологическая карта дисциплины

Наименование дисциплины	Финансовый анализ
Количество зачетных единиц	5
Форма промежуточной аттестации	Экзамен

№	Виды учебной деятельности студентов	Форма отчетности	Баллы (максимум)
Текущий контроль			
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)		
2	Выполнение письменного задания (реферат)	Письменная работа	
3	Выполнение практического задания (кейс)	Письменная работа	
Промежуточная аттестация			
4	Выполнение итоговой работы	Итоговая работа, тест	
Итого по дисциплине:			100

« ____ » _____ 20__ г.

Преподаватель _____ / _____
 (уч. степень, уч. звание, должность, ФИО преподавателя) Подпись

Практические задания по дисциплине «Финансовый анализ»

Формируемые компетенции: УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-8

Тема 1. Содержание, цели, методы и виды финансового анализа

Кейс 1. На основании имеющихся данных выполнить горизонтальный и вертикальный анализ активов ООО «XXX» за 2018-2020гг.

Состав активов ООО «XXX» за 2018-2020гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Всего внеоборотных активов	204248	267246	265978
1.1 Основные средства	204248	267246	265978
2. Всего оборотных активов	142642	114860	93780
2.1 Запасы	52770	93375	83519
2.2 Дебиторская задолженность	86425	17789	9634
2.3 Денежные средства и денежные эквиваленты	3447	3696	627
Всего активов	346890	382106	359758

Кейс 2. С помощью способа цепной подстановки определить изменение выручки за счет изменения структуры реализуемой продукции.

Вид продукции	Цена 1 кг, руб.	Объем продаж, кг	
		плановый	фактический
Конфеты шоколадные	150	5000	5400
Карамель	50	5000	3600
Итого	-	10000	9000

Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия

Кейс 1. На основании данных бухгалтерского баланса ООО «XXX» за 2020 г.:

- оценить имущественное положение организации.
- оценить удовлетворительность структуры бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс ООО «XXX» за 2020 год, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	349869	286571	222189
Основные средства	349869	286571	222189

Финансовые вложения	1819	30161	905
Отложенные налоговые активы	750	1747	7511
Итого по разделу I	352437	318478	230605
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	13516	15329	8598
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4292	1176	1473
Дебиторская задолженность	88806	115054	66262
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	1800	2400
Денежные средства и денежные эквиваленты	15	89	762
Прочие оборотные активы	30	311	9082
Итого по разделу II	106658	133759	88576
БАЛАНС	459095	452237	319182
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	455000	38601	9101
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(12)
Переоценка внеоборотных активов	1787	-	-
Резервный капитал	590	590	590
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(61806)	(28664)	(48862)
Итого по разделу III	395571	10527	39183
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	-	305676	305676
Отложенные налоговые обязательства	4373	1337	1470
Итого по разделу IV	4373	307013	307013
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	-	7695	-
Кредиторская задолженность	59151	126245	51219
Прочие	-	757	-
Итого по разделу V	59151	134697	51219
БАЛАНС	459095	452237	319182

Кейс 2. По данным отчета о финансовых результатах, проанализировать и оценить структуру и динамику доходов и расходов организации.

Выписка из отчета о финансовых результатах, тыс. руб.

Наименование показателя	За отчетный год	За базовый год
Выручка	58092	50976
Себестоимость продаж	(53210)	(45384)
Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
Коммерческие расходы	(117)	(87)
Прибыль (убыток) от продаж	4765	5505
Доходы от участия в других организациях	10	10
Прочие доходы	2375	1388
Прочие расходы	(4185)	(3434)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2965	3469
Текущий налог на прибыль	(799)	(993)
Чистая прибыль (убыток)	2166	2476

Тема 3. Анализ финансовой устойчивости

Кейс 1. На основании данных бухгалтерского баланса ООО «XXX» за 2020 г.:

- определить тип финансовой устойчивости организации.
- проанализировать относительные показатели финансовой устойчивости.

Бухгалтерский баланс ООО «XXX» за 2020 год, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	349869	286571	222189
Основные средства	349869	286571	222189
Финансовые вложения	1819	30161	905
Отложенные налоговые активы	750	1747	7511
Итого по разделу I	352437	318478	230605
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	13516	15329	8598
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4292	1176	1473
Дебиторская задолженность	88806	115054	66262
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	1800	2400
Денежные средства и денежные эквиваленты	15	89	762
Прочие оборотные активы	30	311	9082
Итого по разделу II	106658	133759	88576
БАЛАНС	459095	452237	319182
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	455000	38601	9101
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(12)
Переоценка внеоборотных активов	1787	-	-
Резервный капитал	590	590	590
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(61806)	(28664)	(48862)
Итого по разделу III	395571	10527	39183
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	-	305676	305676
Отложенные налоговые обязательства	4373	1337	1470
Итого по разделу IV	4373	307013	307013
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	-	7695	-
Кредиторская задолженность	59151	126245	51219
Прочие	-	757	-
Итого по разделу V	59151	134697	51219
БАЛАНС	459095	452237	319182

Кейс 2. На основании имеющейся информации определить тип финансовой устойчивости ООО «XXX». Сформулируйте выводы.

**Исходные данные для определения типа финансовой устойчивости
ООО «XXX»**

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Источники собственных средств	225019	258275	259962
2. Внеоборотные активы	204248	267246	265978
3. Долгосрочные обязательства	11096	50000	55311
4. Краткосрочные кредиты и заемные средства	44501	32481	17481
5. Общая величина запасов	52770	93375	83519

Кейс 3. На основании имеющихся данных рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости ООО «XXX». Сформулируйте выводы.

Показатели актива и пассива бухгалтерского баланса ООО «XXX»

Показатель	2018г.	2019г.	2020г.
1. Всего внеоборотных активов	204248	267246	265978
1.1 Основные средства	204248	267246	265978
2. Всего оборотных активов	142642	114860	93780
2.1 Запасы	52770	93375	83519
2.2 Дебиторская задолженность	86425	17789	9634
2.3 Денежные средства и денежные эквиваленты	3447	3696	627
Всего активов	346890	382106	359758
3. Собственный капитал	225019	258275	259962
3.1 Уставный капитал	37	37	37
3.2 Переоценка внеоборотных активов	12454	12110	12110
3.3 Нераспределенная прибыль	212528	246128	247815
4. Долгосрочные обязательства	11096	50000	55311
4.1 Заемные средства	5000	50000	55311
4.2 Прочие обязательства	6096	-	-
5. Краткосрочные обязательства	110775	73831	44485
5.1 Заемные средства	44501	32481	17481
5.2 Кредиторская задолженность	54665	30384	19889
5.3 Оценочные обязательства	11609	10966	7115
Всего пассивов	346890	382106	359758

Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности

Кейс 1.

На основании данных бухгалтерского баланса ООО «XXX» за 2020 г.:

- определить ликвидность бухгалтерского баланса;
- определить и проанализировать коэффициенты ликвидности;

- определить и оценить показатели платежеспособности.

Бухгалтерский баланс ООО «XXX» за 2020 год, тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	349869	286571	222189
Основные средства	349869	286571	222189
Финансовые вложения	1819	30161	905
Отложенные налоговые активы	750	1747	7511
Итого по разделу I	352437	318478	230605
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	13516	15329	8598
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4292	1176	1473
Дебиторская задолженность	88806	115054	66262
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	1800	2400
Денежные средства и денежные эквиваленты	15	89	762
Прочие оборотные активы	30	311	9082
Итого по разделу II	106658	133759	88576
БАЛАНС	459095	452237	319182
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	455000	38601	9101
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(12)
Переоценка внеоборотных активов	1787	-	-
Резервный капитал	590	590	590
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(61806)	(28664)	(48862)
Итого по разделу III	395571	10527	39183
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	-	305676	305676
Отложенные налоговые обязательства	4373	1337	1470
Итого по разделу IV	4373	307013	307013
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	-	7695	-
Кредиторская задолженность	59151	126245	51219
Прочие	-	757	-
Итого по разделу V	59151	134697	51219
БАЛАНС	459095	452237	319182

Кейс 2. На основании выше приведенной информации подготовьте баланс на 31 декабря 20XXгода, рассчитайте величину пропущенного показателя и следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент срочной ликвидности; долгосрочная задолженность / собственный капитал. Сделайте анализ по полученным данным.

Информация для подготовки баланса:

Нераспределенная прибыль - 53000
 Акционерный капитал - ??
 Долгосрочная ссуда - 70000
 Остаток денежных средств ??
 Запас для перепродажи - 50000
 Транспортные средства - 18000
 Станки и механизмы - 45000
 Инвестиции (краткосрочные) - 10000
 Текущее налогообложение - 15000
 Кредиторы - 60000
 Дебиторы - 80000
 Земля и оборудование - 85000
 Банковский овердрафт - 12000
 Суммарные чистые оборотные активы – 55000

Кейс 3. На основании имеющихся данных платежный излишек (+) или недостаток (-) активов в покрытии обязательств ООО «XXX». Сформулируйте выводы.

Активы по степени ликвидности и обязательства по срочности погашения
 ООО «XXX»

Актив	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Пассив	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Абсолютно ликвидные активы (A1)	3447	3696	627	1. Наиболее срочные обязательства (П1)	54665	30384	19889
2. Быстро реализуемые активы (A2)	86425	17789	9634	2. Краткосрочные обязательства (П2)	44501	32481	17481
3. Медленно реализуемые активы (A3)	52770	93375	83519	3. Долгосрочные обязательства (П3)	11096	50000	55311
4. Трудно реализуемые активы (A4)	204248	267246	265978	4. Постоянные обязательства (П4)	236628	269241	267077
Баланс	346890	382106	359758	Баланс	346890	382106	359758

Кейс 4. На основании имеющихся данных рассчитать коэффициент восстановления или утраты платежеспособности ООО «XXX». Сформулируйте выводы.

Показатели удовлетворенности структуры бухгалтерского баланса
ООО «XXX»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент текущей ликвидности	1,44	1,83	2,51
Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами	0,15	-0,08	-0,06

Тема 5. Анализ оборачиваемости оборотного капитала. Анализ движения денежных средств

Кейс 1. На основе данных бухгалтерской отчетности рассчитать коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности и периоды ее погашения за отчетный и базовый периоды. Определить влияние отдельных факторов на ускорение (замедление) оборачиваемости дебиторской задолженности.

Выписка из бухгалтерского баланса предприятия

Наименование показателя	За отчетный год	За базовый год
Выручка	58092	50976
Себестоимость продаж	(53210)	(45384)
Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
Коммерческие расходы	(117)	(87)
Прибыль (убыток) от продаж	4765	5505
Доходы от участия в других организациях	10	10
Прочие доходы	2375	1388
Прочие расходы	(4185)	(3434)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2965	3469
Текущий налог на прибыль	(799)	(993)
Чистая прибыль (убыток)	2166	2476

Выписка из отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	Отчетный год	Базовый год
Выручка	58092	50976
Себестоимость продаж	(53210)	(45384)
Валовая прибыль (убыток)	4882	5592
Коммерческие расходы	(117)	(87)
Прибыль (убыток) от продаж	4765	5505

Кейс 2. Имеются следующие данные из финансовой отчетности компании:

Денежные средства - 116 тыс.руб.

Краткосрочные финансовые вложения - 65 тыс.руб.

Дебиторская задолженность - 140 тыс.руб.

Основные средства - 310 тыс.руб.

Нематериальные активы - 73 тыс.руб.

Производственные запасы - 238тыс.руб.

Собственный капитал - 550 тыс.руб.

Долгосрочные кредиты - 230 тыс.руб.

Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициент автономии.

Кейс 3. На основе имеющейся информации проанализировать денежные потоки ООО «XXX»

Движение денежных средств ООО «XXX» за 2019-2020 гг.

Показатель	За 2019 г.	За 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций, в т.ч.		
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	176013	870107
Прочие доходы	1002470	646088
Денежные средства, направленные:	(1127233)	(1468687)
- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	(825452)	(749698)
- на оплату труда	(173548)	(128790)
- на расчеты по налогам и сборам	(47038)	(55590)
- на прочие расходы	(81195)	(534609)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	51250	47508
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	503	461
Полученные проценты	286	-
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	62674	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	(24532)	(31400)
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	(92780)	(29880)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(53849)	(60819)
Денежные потоки от финансовых операций		
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	46021	118317
Погашение займов и кредитов (без процентов)	(34594)	(432)
Погашение обязательств по финансовой аренде	7579	11831
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	3848	(432)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	1249	(13743)
Остаток денежных средств на начало отчетного года	8291	22034
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	9540	8291

Тема 6. Анализ прибыли и рентабельности (Отчет о финансовых результатах)

Кейс 1.

1. На основании данных отчета о финансовых результатах ООО «XXX» за 2020 г. определить влияние факторов на изменение чистой прибыли 2020 г. по сравнению с прибылью 2019 г.

2. На основании данных отчета о финансовых результатах ООО «XXX» за 2020 г. определить влияние факторов на изменение рентабельности, исчисленной по чистой прибыли 2020 г., по сравнению с рентабельностью 2019 г.

Отчет о финансовых результатах ООО «XXX» за 2020 год, тыс. руб.

Показатель	2020г.	2019г.
Выручка	297736	298182
Себестоимость продаж	(203135)	(189307)
Валовая прибыль (убыток)	94601	108875
Коммерческие расходы	-	-
Управленческие расходы	(57809)	(52688)
Прибыль (убыток) от продаж	36792	56187
Доходы от участия в других организациях	-	-
Проценты к получению	191	353
Проценты к уплате	(25861)	(30568)
Прочие доходы	81515	30354
Прочие расходы	(83045)	(30496)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9592	25830
Текущий налог на прибыль	(1187)	-
Изменение отложенных налоговых активов	(500)	132
Изменение отложенных налоговых обязательств	(1661)	(5764)
Чистая прибыль (убыток)	6244	20198

Кейс 2. На основании имеющихся данных провести вертикальный анализ финансовых результатов деятельности ООО «XXX». Сформулируйте выводы.

Показатели, участвующие в формировании финансовых результатов деятельности ООО «XXX»

Показатель	2019 г.	2020 г.
Товарооборот	22889	36940
Покупная стоимость проданных товаров	21589	33690
Валовой доход	1300	3250
Издержки обращения	495	1764
Прибыль от продаж	805	1486

Показатель	2019 г.	2020 г.
Проценты к уплате	21	25
Прочие доходы	44	405
Прочие расходы	244	799
Прибыль до налогообложения	584	1067
Налог на прибыль	118	306
Чистая прибыль	466	761

Кейс 3. На основании имеющейся информации определить влияние на отклонение прибыли от продажи ООО «ООО» в 2020г. по сравнению с 2019г. изменения структуры товарооборота. Сформулируйте выводы.

Показатели, участвующие в формировании финансовых результатов
деятельности ООО «XXX»

Показатель	2019 г.	2020 г.
Товарооборот	22889	36940
Покупная стоимость проданных товаров	21589	33690
Валовой доход	1300	3250
Издержки обращения	495	1764
Прибыль от продаж	805	1486

Кейс 4. На основании имеющейся информации выполнить факторный анализ рентабельности продаж ООО «ООО». Сформулируйте выводы.

Показатели, участвующие в формировании финансовых результатов
деятельности ООО «XXX»

Показатель	2019 г.	2020 г.
Товарооборот	22889	36940
Покупная стоимость проданных товаров	21589	33690
Валовой доход	1300	3250
Издержки обращения	495	1764
Прибыль от продаж	805	1486

Тема 7. Понятие предпринимательского риска, способы его оценки

Кейс 1. Три друга, получив премию, решили купить акции. Они узнали, что на фондовом рынке продаются акции двух обществ одной номинальной стоимости по одинаковой рыночной цене с одинаковой доходностью. Чтобы снизить риск вложения средств, они решили ознакомиться с формами годовой бухгалтерской отчетности этих организаций.

После этого друзья приняли разные решения. Первый заявил, что твердо решил покупать акции АО «Весна». Свое решение он обосновал тем, что надежнее иметь дело с более крупными фирмами, а выручка от продажи

продукции в этом акционерном обществе составила 12524 млн. руб., что в два раза больше выручки другого (6251 млн. руб.).

Второй обратил внимание на то, что годовая сумма чистой прибыли у акционерных обществ одинаковая (600 млн. руб.), поэтому он решил не испытывать судьбу и будет покупать одинаковое количество акций той и другой организации.

Однако третий сказал, что затрудняется в выборе, поскольку хотел бы приобрести акции менее рискованного Общества. Помогите ему сделать выбор относительно покупки акций Обществ, информация разделов бухгалтерских балансов которых приведены ниже.

Разделы бухгалтерского баланса организаций, млн. руб.

Раздел баланса	АО «Весна»	АО «Осень»
Внеоборотные активы	1234	543
Оборотные активы	1186	677
Капитал и резервы	823	787
Долгосрочные обязательства	210	-
Краткосрочные обязательства	1387	433

Методические рекомендации. Для обоснования выбора общества, акции которого являются менее рисковыми, используйте факторные разложения рентабельности собственного капитала по модели Дюпона. Расчет необходимых показателей оформите в таблице.

Кейс 2. Возможно осуществление двух новых проектов, сопряжённых с риском. Ожидаемая прибыль от реализации первого проекта - 15 млн. руб. С вероятностью 0,4, но не исключается и убыток 2 млн. руб. Ожидаемая прибыль от реализации второго проекта - 10 млн. руб. С вероятностью 0,5, возможный убыток составит 8 млн. руб. Требуется определить, какой проект имеет наименьший предпринимательский риск.

Какой проект предпочтительнее с точки зрения:

- 1) ожидаемой прибыли;
- 2) соотношения возможных сумм прибылей и убытков.

Ответ обосновать.

Кейс 3. На основании исходных данных распределите методы оценки риска по группам. Исходные данные (методы оценки). 1. Расчетно-аналитические. 2. Вероятностные. 3. Статистические. 4. Экспертные. Группы а) в условиях неопределенности; б) в условиях частичной неопределенности; в) в условиях полной неопределенности

Кейс 4. Компания производит продукт А. Величина постоянных затрат – 200 000 руб. для данного производства. Максимально возможный объем выпуска продукции составляет 1 000 ед. Единица продукции реализуется по цене 750 руб., переменные затраты составляют 250 руб. за единицу продукции. Рассчитать точку безубыточности. Сделать вывод с точки зрения обеспечения экономической безопасности организации.

Кейс 5. Владелец сбережений в размере 10 млн. руб. стоит перед проблемой выбора направлений его инвестирования:

- поместить сбережения в банк на депозитный счет, гарантирующий 20% годового дохода;

- инвестировать сбережения в фирму, занимающуюся разработкой и внедрением в производство инноваций. В случае успешной работы фирмы (вероятность – 0,9) инвесторы получают через три года дивиденды в размере 200% от стоимости вложенного капитала; в неблагоприятной ситуации инвесторы теряют весь вложенный капитал.

- купить дом с целью его последующей перепродажи. В случае значительного роста цен на недвижимость возможна продажа дома (вероятность – 0,7) возможна продажа дома за 15 млн. руб. При незначительном росте цен (вероятность – 0,3) владелец дома сможет его продать за 11 млн. руб.

- заняться торговым бизнесом, закупив на сбережения партию товара для реализации. В случае высокого спроса на товар (вероятность – 0,3) при 50% -ной торговой наценке. При умеренном спросе на товар (вероятность – 0,5) уровень торговой наценки составляет 40%. В случае низкого спроса на товар его реализация возможна только со скидкой 30% по отношению к закупочной цене.

- приобрести акции промышленного предприятия с целью получения дивидендов, которые при успешном развитии предприятия (вероятность – 0,8) могут составить 40% или отсутствие дивидендов в случае его неустойчивого финансового положения.

Определить ожидаемую прибыль и степень риска вложения капитала по каждому из рискованных активов. Провести сравнительный анализ полученных результатов. Построить уравнения бюджетной линии для всех вариантов рискованных инвестиций и выбрать уравнение с наиболее оптимальным соотношением дохода и риска. На основе этого уравнения обосновать наиболее рациональное с вашей точки зрения распределение капитала между рискованным и безрисковым направлениями инвестирования.

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице:

Первая буква фамилии студента	№ темы реферата
А	1.
Б	2.
В	3.
Г	4.
Д	5.
Е, Ё	6.
Ж	7.
З	8.
И	9.
К	10.
Л	11.
М	12.
Н	13.
О	14.
П	15.
Р	16.
С	17.
Т	18.
У	19.
Ф	20.
Х	21.
Ц	22.
Ч	23.
Ш, Щ	24.
Э, Ю	25.
Я	26.

Формируемые компетенции: УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-8

1. Задача анализа финансового состояния предприятия:

- а) определение имущества предприятия;
- б) определение прибыли (убытка) от продажи;
- в) определение собственного капитала;
- г) определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности.

2. В отчете об изменениях капитала не содержится информация о:

- а) резервном капитале;
- б) собственных акциях, выкупленных у акционеров;
- в) расходах будущих периодов.

3. Коэффициент текущей ликвидности должен быть не ниже:

- а) 2,0;
- б) 0,1;
- в) 0,5;
- г) 1,0.

4. Чистые активы предприятия — это балансовая стоимость имущества, уменьшенная на величину:

- а) дебиторской задолженности;
- б) непокрытых убытков;
- в) краткосрочных обязательств;
- г) обязательств.

5. К абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражаемым в финансовой отчетности, относятся

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль (убыток) от продаж;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) рентабельность собственного капитала.

6. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

- а) величина запасов больше величины собственных оборотных средств;
- б) величина запасов меньше величины собственных оборотных средств;
- в) величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.

7. Влияние результата от переоценки основных средств на размер собственного капитала отражается по статье:

- а) уставный капитал;
- б) добавочный капитал;
- в) резервный капитал;
- г) нераспределенная прибыль.

8. Отчет о движении денежных средств составляется _____ методом:

- а) прямым;
- б) косвенным;
- в) корректирующим;
- г) открытым.

9. Отчет о движении денежных средств дает информацию о:

- а) формировании прибыли предприятия и ее использовании;
- б) дисконтированных денежных потоках;
- в) производственной деятельности предприятия;
- г) способности привлекать и использовать денежные средства.

10. Анализ ликвидности активов заключается в:

- а) сравнении обязательств организации с прибылью;
- б) сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения;
- в) сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности.

11. Благоприятной тенденцией является:

- а) превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;
- б) превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период;
- в) превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период.

12. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в (укажите более одного варианта ответа):

- а) изучении влияния факторов на изменение собственного капитала;
- б) определении структуры заемного капитала;
- в) сравнении нераспределенной прибыли отчетного периода с данными за аналогичный период прошлого года;
- г) сравнении дебиторской задолженности на отчетную дату с показателем на начало года;
- д) сравнении кредиторской задолженности с дебиторской;
- е) сравнении активов организации на конец года с активами на конец предыдущего отчетного периода.

13. Статьи пассива баланса сгруппированы по:

- а) степени ликвидности;
- б) принадлежности капитала;
- в) продолжительности использования капитала.

14. Коэффициент автономии характеризует:

- а) степень зависимости организации от государственных органов;
- б) имидж компании на товарном рынке;
- в) долю активов, сформированных за счет собственного капитала;
- г) долю оборотных активов, сформированных за счет собственных источников;
- д) долю уставного капитала в валюте баланса.

15. Для определения типа финансовой устойчивости следует сравнить:

- а) внеоборотные активы с оборотными активами;
- б) оборотные активы с краткосрочными обязательствами;

- в) дебиторскую задолженность с кредиторской задолженностью;
- г) собственный капитал с заемным капиталом;
- д) запасы с источниками их формирования.

16. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:

- а) средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли;
- б) чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала;
- в) чистой прибыли к себестоимости продукции.

17. Рассчитайте коэффициент финансирования, если собственный капитал 45000 тыс. руб., привлеченный капитал 30000 тыс. руб.

- а) 0,67;
- б) 1,7;
- в) 3,5;
- г) 5,3;
- д) 1,5.

18. Какой показатель характеризует эффективность использования основных средств?

- а) коэффициент фондоотдачи;
- б) остаточная стоимость;
- в) коэффициент износа;
- г) фондовооруженность труда;
- д) коэффициент годности;
- е) первоначальная стоимость.

19. В ходе финансового анализа используются измерители:

- а) преимущественно натуральные;
- б) преимущественно стоимостные;
- в) стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные.

20. Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

- а) $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$;
- б) $(A1 + A2 + A3) / Бв$;
- в) $(A1 + A2) / (П1 + П2)$;

г) $A1 / (П1 + П2)$.

21. Если темпы роста выручки меньше темпов роста активов, это свидетельствует о:

- а) повышении отдачи активов;
- б) повышении финансовой устойчивости;
- в) снижении отдачи активов;
- г) снижении финансовой устойчивости.

22. Если темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это свидетельствует о:

- а) повышении рентабельности активов;
- б) повышении рентабельности продаж;
- в) снижении рентабельности продаж;
- г) снижении фондоотдачи.

23. Задача анализа финансового состояния предприятия:

- а) определение имущества предприятия;
- б) определение прибыли (убытка) от продаж;
- в) определение собственного капитала;
- г) определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности.

24. Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение:

- а) превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;
- б) превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период;
- в) превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период.

25. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

- а) бухгалтерская отчетность;
- б) показатели деятельности конкурентов;
- в) показатели состава и движения работников предприятия

26. Конечный финансовый результат деятельности предприятия отражает:

- а) валовый доход;
- б) прибыль (убыток) от продаж;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) чистая нераспределённая прибыль.

27. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

- а) какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно);
- б) какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам;
- в) какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов;
- г) какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы.

28. Коэффициент маневренности (мобильности) показывает:

- а) долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства;
- б) какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала;
- в) наличие у предприятия собственных оборотных средств.

29. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как:

- а) отношение собственных оборотных средств к оборотным активам;
- б) отношение собственных оборотных средств к чистой прибыли;
- в) отношение собственных оборотных средств к валюте баланса;
- г) отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж.

30. Коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала характеризует:

- а) величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала;
- б) соотношение источников финансирования, отраженных в балансе;
- в) степень зависимости от кредиторской задолженности;
- г) степень мобильности использования собственного капитала.

31. Коэффициент текущей ликвидности должен быть не ниже:

- а) 2,0;
- б) 0,1;
- в) 0,5;
- г) 1,0.

32. Нормальная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

- а) величина запасов больше величины собственных оборотных средств;
- б) величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности;
- в) величина запасов меньше величины функционирующего капитала.

33. Объектами финансового анализа являются:

- а) предприятие в целом, его финансовое положение;
- б) производственный потенциал предприятия;
- в) уровень конкурентоспособности продукции.

34. Определите, какой показатель характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования:

- а) коэффициент оборачиваемости активов;
- б) коэффициент текущей ликвидности;
- в) коэффициент финансирования;
- г) коэффициент финансовой независимости.

35. Основное уравнение бухгалтерского баланса:

- а) актив баланса = пассиву баланса;
- б) внеоборотные активы = оборотным активам;
- в) дебиторская задолженность = кредиторской задолженности;
- г) собственный капитал = сумме краткосрочного заемного капитала.

36. Основными факторами, влияющими на прибыль от продаж являются:

- а) себестоимость 1-цы продукции;
- б) физический объем продаж;
- в) цена за 1-цу продукции;
- г) численность рабочих.

37. Относительными показателями, характеризующими финансовые результаты деятельности предприятия, являются:

- а) показатели прибыли;
- б) показатели рентабельности;
- в) показатели эффективности использования основных фондов.

38. По методике исследования финансовый анализ может быть представлен как:

- а) детализированный анализ;
- б) ретроспективный анализ;
- в) экспресс-анализ.

39. Показатели оборачиваемости активов рассчитываются на основе:

- а) выручки от реализации продукции, работ, услуг;
- б) прибыли до уплаты налогов;
- в) прибыли от продаж.

40. Потребителями информации о финансовом состоянии предприятия являются:

- а) акционеры;
- б) кредитные организации;
- в) налоговые инспекции;
- г) поставщики.

41. Прибыль до налогообложения определяется:

- а) прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате;
- б) прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях;
- в) прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях + прочие доходы – прочие расходы.

42. Прибыль от продаж определяется как:

- а) разность между выручкой от продаж и полной себестоимостью (с учетом коммерческих и управленческих расходов);

б) разность между выручкой от продаж и себестоимостью реализованной продукции;

в) разность между выручкой от продаж и управленческими расходами.

43. Рентабельность продаж определяется как отношение:

а) прибыли от продаж продукции к выручке от продаж;

б) прибыли от продаж продукции к численности работников;

в) среднегодовой стоимости активов к прибыли от продаж продукции.

44. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:

а) средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли;

б) чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала;

в) чистой прибыли к себестоимости продукции.

45. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства называется:

а) безубыточностью;

б) деловой активностью;

в) ликвидностью;

г) платежеспособностью.

46. Способность хозяйствующего субъекта в любое время погашать свои краткосрочные обязательства называется

а) деловой активностью;

б) ликвидностью;

в) платежеспособностью;

г) финансовой устойчивостью.

47. Считается благоприятной тенденцией, если в структуре активов удельный вес оборотных активов:

а) остается неизменным;

б) увеличивается;

в) уменьшается.

48. Какие внутренние факторы не влияют на финансовое состояние предприятия?

- а) уровень цен на рынке;
- б) конкуренция;
- в) имидж руководителя;
- г) выпуск продукции;
- д) нет правильного ответа.

49. Определите коэффициент фондоемкости, если выручка от реализации продукции составляет 950000 руб., прибыль 940 тыс. руб., среднегодовая стоимость основных средств 450000 руб.

- а) 2,1;
- б) 1,5;
- в) 16,2;
- г) 0,47;
- д) 0,038.

50. Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом – это...

- а) горизонтальный анализ;
- б) вертикальный анализ;
- в) трендовый анализ;
- г) факторный анализ.

Примерные кейс-задания для итоговой практической работы по дисциплине
«Финансовый анализ»

Формируемые компетенции: УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-8

Кейс-задание 1. Годовой баланс производственного предприятия выглядит следующим образом:

Таблица 1. Бухгалтерский баланс

Актив	Сумма млн. руб.	Пассив	Сумма млн. руб.
Основные средства	500	Собственные средства	2000
Запасы сырья	400	Резервы	1000
Незавершенное производство	200	Долгосрочные кредиты банка	1800
Запасы готовой продукции	600	Краткосрочные кредиты банка	1400
Дебиторская задолженность	1800	Кредиторская задолженность	1000
Денежные средства	200		
Краткосрочные финансовые вложения	200		
Другие текущие активы	300		
Баланс	7200	Баланс	7200

Рассчитайте коэффициенты ликвидности этого предприятия

Кейс-задание 2. Выбрать лучшее с точки зрения ликвидности предприятие, рассчитав коэффициенты ликвидности, при следующих показателях работы предприятий:

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	Предприятие 1	Предприятие 2
ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	600	800
Долгосрочные финансовые вложения	20	30
ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	930	545
Запасы и НДС	400	130
Расходы будущих периодов	10	10
Дебиторская задолженность более года	100	75
Дебиторская задолженность менее года	200	200
Краткосрочные финансовые вложения	75	50
Денежные средства	25	30
Прочие оборотные активы	130	60
КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ	900	750
ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	80	90
КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	550	505
займы и кредиты	100	30
Кредиторская задолженность	300	275
Прочие краткосрочные обязательства	150	200

Кейс-задание 3. На основе исходных данных, представленных в табл. 1. закончить составление баланса, если известно, что собственные оборотные средства составили 15 млн. руб.

Актив	Сумма млн. руб.	Пассив	Сумма млн. руб.
Внеоборотные активы		Собственный капитал	
Запасы	75	Долгосрочные обязательства	20
Дебиторская задолженность	40	Краткосрочные займы	70
Краткосрочные финансовые вложения	—	Задолженность перед поставщиками	36
Денежные средства		Задолженность по оплате труда	40
Баланс	300	баланс	

По данным составленного баланса рассчитать коэффициенты ликвидности и определить, как повлияют на их величину мероприятия, проводимые в следующей последовательности:

1. Получение краткосрочного кредита в размере 25 млн. руб.;
2. Выплата начисленной заработной платы 40 млн. руб.;
3. Приобретение сырья на сумму 25 млн. руб. с отсрочкой платежа;
4. Взыскание дебиторской задолженности на сумму 20 млн. руб.;
5. Погашение краткосрочного кредита в размере 40 млн. руб.;
6. Отгрузка готовой продукции на сумму 30 млн. руб.

Кейс-задание 4. Предприятие предоставило в финансовой отчетности за два года сведения, которые показаны в табл. 1.4. Используя их необходимо:

1. На основе горизонтального анализа сделать общие выводы об изменении эффективности деятельности предприятия.
2. Проанализировать влияние изменения оборачиваемости активов и рентабельности продаж на изменение рентабельности активов.

Показатель	Базисный год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.
1. Выручка от продажи продукции	96000	132000
2. Дебиторская задолженность	32400	43200
3. Общая стоимость активов	84000	114000
4. Чистая прибыль	10200	12000
5. Краткосрочные обязательства	48000	54000

Кейс-задание 5. Предприятие А производит один вид продукции. Объем производства и продажи в год составляет 250 тыс. штук. Цена реализации 2500 руб. за штуку, переменные издержки - 2000 руб./шт., постоянные издержки - 48400 тыс. руб. в год.

Провести анализ чувствительности прибыли предприятия к изменениям основных элементов операционного рычага:

1. Оценить влияние 10%-го изменения (увеличения, уменьшения) цены на прибыль. На сколько единиц следует увеличить (или сократить) объем реализации продукции без потери прибыли?

2. Оценить влияние 10 %-го изменения (увеличения, уменьшения) переменных расходов на прибыль. На сколько единиц следует увеличить (или сократить) объем реализации продукции без потери прибыли?

3. Оценить влияние 10 %-го изменения (увеличения, уменьшения) постоянных расходов на прибыль. На сколько единиц следует увеличить (или сократить) объем реализации продукции без потери прибыли?

4. Оценить влияние 10 %-го изменения (увеличения, уменьшения) объемов продаж на прибыль.

Кейс-задание 6. На основании данных таблицы сгруппировать активы ООО «XXX» по степени их ликвидности. Сформулировать выводы.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020г.
1. Всего внеоборотных активов	204248	267246	265978
2. Всего оборотных активов	142642	114860	93780
2.1 Запасы	52770	93375	83519
2.2 Дебиторская задолженность	86425	17789	9634
2.3 Денежные средства и денежные эквиваленты	3447	3696	627
Всего активов	346890	382106	359758

Кейс-задание 7. На основании данных таблицы сгруппировать пассивы ООО «XXX» по степени срочности их погашения. Сформулировать выводы.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020г.
1. Собственный капитал	225019	258275	259962
1.1 Уставный капитал	37	37	37
1.2 Переоценка внеоборотных активов	12454	12110	12110
1.3 Нераспределенная прибыль	212528	246128	247815
2. Долгосрочные обязательства	11096	50000	55311
2.1 Заемные средства	5000	50000	55311
2.2 Прочие обязательства	6096	-	-
3. Краткосрочные обязательства	110775	73831	44485
3.1 Заемные средства	44501	32481	17481
3.2 Кредиторская задолженность	54665	30384	19889
3.3 Оценочные обязательства	11609	10966	7115
Всего пассивов	346890	382106	359758

Кейс-задание 8. На основании данных таблицы оценить коэффициенты ликвидности ООО «XXX». Сформулировать выводы.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,06	0,02
Коэффициент быстрой ликвидности	0,91	0,34	0,27
Коэффициент текущей ликвидности	1,44	1,83	2,51
Коэффициент общей платежеспособности	0,78	0,66	0,67

Кейс-задание 9. На основании данных таблицы рассчитать коэффициент восстановления или утраты платежеспособности ООО «XXX». Сформулировать выводы.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Коэффициент текущей ликвидности	1,44	1,83	2,51
Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами	0,15	-0,08	-0,06

Кейс-задание 10. На основании данных таблицы определить тип финансовой устойчивости ООО «XXX». Сформулировать выводы.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Источники собственных средств	225019	258275	259962
2. Внеоборотные активы	204248	267246	265978
3. Долгосрочные обязательства	11096	50000	55311
4. Краткосрочные кредиты и заемные средства	44501	32481	17481
5. Общая величина запасов	52770	93375	83519

Кейс-задание 11. На основании баланса, условно выбранного предприятия, произведите горизонтальный и вертикальный анализ имущества предприятия, тыс. руб. Результаты анализа оформите в таблице. Сделайте выводы.

Кейс-задание 12. Представлены следующие данные о деятельности условной компании X: долгосрочные обязательства составляют 126549 тыс. руб., внеоборотные активы – 423098 тыс. руб., валюта баланса – 567531 тыс. руб.

Оцените необходимость и достаточность имеющейся информации для анализа имущественного потенциала компании. Чему будет равен коэффициент структуры долгосрочных вложений? Предложите показатели, позволяющие подготовить аналитическое заключение о финансовом состоянии данной компании в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Кейс-задание 13. На основании баланса проанализируйте платежеспособность условно выбранного предприятия на начало и конец периода.

Определите:

- коэффициент платежеспособности.
- коэффициент быстрой ликвидности.
- коэффициент абсолютной ликвидности.
- коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Сделайте выводы. Укажите резервы восстановления платежеспособности.

Кейс-задание 14. Рассчитайте и проанализируйте коэффициенты платёжеспособности. Определите отсутствующие в таблице показатели.

Показатель	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+/-)
1. Денежные средства и финансовые вложения	258	100	
2. Краткосрочная дебиторская задолженность	4434	12303	
3. Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность	3854	300	
4. Оборотные активы, всего			
5. Внеоборотные активы, всего	3197	246	
6. Активы, всего			
7. Собственный капитал	5572	755	
8. Заёмный капитал, всего	6171	12194	
9. Текущие обязательства	6000	12194	
10. Долгосрочные обязательства	171	0	
11. Коэффициент абсолютной ликвидности			
12. Коэффициент «критической оценки»			
13. Коэффициент текущей ликвидности			
14. Коэффициент маневренности ФК			
15. Доля оборотных средств в активах			
16. Коэффициент обеспеченности СОС			

Кейс-задание 15. Компания «Гамма» списала 20 млн. руб. безнадежных долгов дебиторов. Сравнить коэффициент текущей ликвидности до списания ($K_{тл_0}$) и после списания ($K_{тл_1}$). Представить развёрнутые обоснованные выводы.

Выразить суждение о необходимости и достаточности данных для анализа.

Кейс-задание 16. Если известно, что коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами равен 0,2., как можно охарактеризовать финансовое состояние организации? Возможно ли определить величину коэффициента текущей ликвидности?

Кейс-задание 17. Проанализируйте финансовую устойчивость условно выбранного предприятия на начало и конец года, рассчитайте следующие показатели:

- коэффициент маневренности.
- коэффициент автономии.
- коэффициент финансовой устойчивости.

Сделайте выводы.

Кейс-задание 18. На основании баланса проанализируйте финансовую устойчивость условно выбранного предприятия и определите:

- долю заемного капитала в общем объеме капитала.
- долю заемного капитала в собственном капитале.
- долю реального основного капитала в стоимости имущества.

Сделайте выводы.

Кейс-задание 19. На основании баланса предприятия проанализируйте обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами. Определите излишек или недостаток собственных оборотных средств, собственных и приравненных к ним долгосрочных заемных средств, общей величины основных источников формирования оборотных активов. Рассчитайте коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами.

Сделайте вывод о финансовой устойчивости предприятия.

Определите тип финансовой устойчивости. Предложите меры по укреплению финансовой устойчивости предприятия.

Кейс-задание 20. Определите, обладает ли предприятие абсолютной финансовой устойчивостью, если сумма собственных средств – 6590 тыс. руб., внеоборотные активы – 5550 тыс. руб., запасы – 980 тыс. руб.?

Кейс-задание 21. Используя данные предложенных бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах, рассчитать показатели общей оборачиваемости активов организации за предыдущий и отчетный год.

Рассчитать величину дополнительно привлеченных (высвобожденных) средств, в результате изменения оборачиваемости активов;

Дать оценку полученным результатам анализа и подготовить аналитическое заключение. Какие ещё показатели, характеризующие деловую активность организации можно внести в таблицу?

Примечание: Расчёты рекомендуется представить в табличном виде.

Кейс-задание 22. Компания «Гамма» закончила отчёт год со следующими результатами: величина собственного капитала 1300 тыс. руб.; величина долгосрочного заемного капитала 1000 тыс. руб.; средняя ставка по кредитным ресурсам составила 12,5 %; ставка налога на прибыль соответствует 20 %; рентабельность инвестированного капитала 10,5 %.

Дать оценку рациональности системы финансирования активов компании «Гамма». Рассчитать эффект финансового рычага. Выразить мнение о необходимости и достаточности данных для анализа финансовой устойчивости компании. Представить развёрнутые обоснованные выводы.

Кейс-задание 23. Компания достигла следующих результатов: выручка от реализации продукции составила 100 млн руб.; прибыль — 5 млн руб.; активы — 20 млн руб. Руководство компании рассмотрело вопрос о возможности повышения продажных цен. Ожидается, что в этом случае рентабельность продаж возрастет до 10%. Кроме того, путем привлечения дополнительного капитала в сумме 55 млн руб. руководство компании надеется увеличить объем продаж до 150 млн руб. Оцените эффективность этого предложения в части влияния на рентабельность активов, рентабельность продаж и оборачиваемость активов. Оцените риски.

Кейс-задание 24. Фирма рассматривает проект, который принесет 3 млн руб. прибыли за вычетом налогов в конце первого года. Эта прибыль будет возрастать ежегодно на 5%. Соотношение между займом и собственным капиталом фирмы составляет один к трем, стоимость активов равна 19,2%, а стоимость займа составляет 10%. Этот проект непосредственно связан с основным бизнесом фирмы, а следовательно, принадлежит к той же группе риска. Налоговая ставка составляет 20%. В каком случае стоит осуществлять данный проект? Оцените риски компании.

Кейс-задание 25. Оцените устойчивость экономического роста компании на основе данных таблицы. Рассчитайте недостающие данные и прокомментируйте полученные результаты.

Показатель	Базовый год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.
Чистая прибыль	109 082	133 708	
Прибыль от продаж	143 529	175 932	
Выручка от продаж	489 576	605 103	
Совокупный капитал	651 771	899 214	
Заемный капитал	420 495	530 599	
Уровень дивидендной политики			
Рентабельность продаж по чистой прибыли			
Коэффициент оборачиваемости капитала			
Мультипликатор капитала			
Коэффициент устойчивости экономического роста			

Методические рекомендации по выполнению курсового проекта по дисциплине
«Финансовый анализ»

Формируемые компетенции: УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-8

Курсовой проект предусматривает применение обучающимися методов и методик финансового анализа конкретного предприятия на основе теоретических знаний, полученных при изучении дисциплины, что позволяет более активно привлекать студентов к решению практических вопросов финансовой деятельности предприятий и организаций. Выполнение курсового проекта требует от студентов не только знаний общей и специальной литературы по выбранной теме, но и умение проводить экономико-математические, экспертные и другие аналитические исследования, увязывать вопросы теории с практикой хозяйствования, обобщать полученные результаты, делать выводы и вносить предложения.

Цель курсового проектирования заключается в формировании у студентов направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (профиль «Финансовый менеджмент») аналитического, творческого мышления путем освоения методологических основ и приобретения практических умений и навыков осуществления финансового анализа деятельности экономического субъекта.

К курсовому проекту обучающегося предъявляются требования:

- работа должна быть написана на высоком теоретическом уровне с обзором специальной литературы, законодательных и нормативных материалов;
- исследовательский материал должен быть изучен практически, с выражением собственного мнения обучающегося;
- изложение материала курсового проекта должно быть конкретным, насыщенным фактическими данными объекта исследования;
- курсовой проект обязательно должен завершаться выводами, вытекающими из содержания работы, и предложениями, направленными на улучшение финансового положения и финансовых результатов деятельности исследуемого экономического субъекта.

Таким образом, обязательным требованием при выполнении курсового проекта является – использование фактического материала (актуальных литературных источников, научных статей, статей журналов и газет, сборников материалов конференций и депонированных рукописей), относящегося к теме исследования.

Курсовой проект должен иметь четкое и грамотное изложение с анализом приводимого практического материала, таблиц и схем. В тексте курсового проекта должны быть правильно отражены нормативные документы и практические материалы. Оригинальность постановки и решения конкретных вопросов в соответствии с проблематикой исследования, а также глубина, широта охвата и самостоятельность исследования являются основополагающими критериями оценки качества курсового проекта.

Таблицы, схемы и рисунки должны иметь единую нумерацию в тексте всего курсового проекта с их четким соотношением к конкретным главам.

Текст курсового проекта должен быть поделен на главы и параграфы. Заголовки глав и параграфов в плане и основном тексте курсового проекта должны быть идентичными.

Студент должен предоставить чистовой вариант курсового проекта для проведения экспертизы преподавателем и принятия решения об оценке работы.

Категорически запрещается использование готовых вариантов курсовых проектов. В случае представления такой работы последняя будет оценена неудовлетворительно.

1.ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Целью подготовки курсового проекта по дисциплине «Финансовый анализ» приобретение студентами следующих навыков:

- применять знания, полученные на лекционных и практических занятиях, для самостоятельного анализа деятельности предприятий;
- теоретически грамотно и логически последовательно излагать рассматриваемую проблему;
- выделять наиболее существенные недостатки практической деятельности в области финансового анализа деятельности конкретного предприятия;
- самостоятельно формулировать проблему, ставить задачу и разрабатывать обоснование предложений в сфере финансового анализа;
- использовать экономико–математические методы исследования, повышающие репрезентативность и обоснованность самостоятельно сформулированных предложений.

Руководитель курсового проекта осуществляет следующие функции:

- контролирует качество и широту разработки отдельных разделов работы, выявляя их соответствие заданию;
- составляет отзыв и оценивает законченную курсовой проект.

Задача руководителя – способствовать проявлению творческой инициативы и самостоятельности студента в решении вопросов курсового проекта. Если обнаруживается, что предлагаемые варианты решений ошибочны, руководитель может только указать направления, в которых следует работать, но не предлагать готовые решения.

Подпись руководителя на материалах курсового проекта удостоверяет, что курсовой проект соответствует заданию, выполнен самостоятельно и не содержит грубых ошибок.

Для успешной организации выполнения работы студенты должны четко представлять себе основные этапы этого процесса и рационально распределять свою деятельность в соответствии с ними:

- 1) Выбор темы.
- 2) Подбор литературы по теме и ознакомление с ней.
- 3) Согласование с научным руководителем предварительного плана курсового проекта.
- 4) Изучение выбранных литературных источников.
- 5) Составление окончательного варианта плана, уточнение формулировки темы.
- 6) Сбор, анализ, обработка и обобщение практических и теоретических материалов.
- 7) Изложение материала, оформление текста курсового проекта.
- 8) Представление курсового проекта научному руководителю.
- 9) Защита курсового проекта.

Первым этапом подготовки курсового проекта является выбор темы и ее осмысление. Расписанием занятий предусматривается групповая консультация руководителя курсового проектирования со студентами. Студент в соответствии со своими профессиональными и научными интересами может выбрать любую тему из предложенных рабочей программой дисциплины, или тема курсового проекта может быть сформулирована студентом самостоятельно и согласована с руководителем курсового проекта. Студенты заочной формы обучения пишут заявление на выбор темы курсового проекта.

Приказом ректора утверждается тематика курсового проекта и назначается руководитель курсового проекта для очной формы обучения не позднее месяца после начала учебного семестра, для заочной и очно-заочной формы обучения не позднее, чем за месяц до начала сессии.

По выбранной теме следует подобрать необходимую литературу, изучить ее, выяснив для себя вопросы решенные, дискуссионные и постановочные. В курсовом

проекте предпочтительнее рассмотреть дискуссионные и постановочные вопросы, где студент может представить различные точки зрения по данному вопросу и выразить свое отношение к дискуссии. В отношении решенных вопросов студент может предложить свое решение наряду с существующим или свой подход к решению, что особенно уместно в курсовом проекте. В качестве библиографических источников могут использоваться законодательные и нормативные акты, монографии отечественных и зарубежных авторов, справочная и научная литература, сведения периодической печати, статистические данные.

Студент в процессе подготовки курсового проекта консультируется с руководителем курсового проекта по возникающим вопросам, уточняет круг проблем, подлежащих исследованию, согласовывает план работы. Преподаватель, являющийся, руководителем курсового проекта, оказывает научную и методическую помощь, систематически контролирует выполнение работы, вносит определенные коррективы, дает рекомендации о целесообразности принятия того или иного решения, а также заключение о работе в целом.

Курсовой проект выполняется в сроки, предусмотренные учебным планом и календарным учебным графиком. Электронная версия курсового проекта загружается в СДО Moodle и представляется в деканат (департамент заочного обучения) в одном печатном экземпляре не позднее, чем за неделю до начала сессии.

На курсовой проект в СДО Moodle дается характеристика, в которой оценивается соответствие курсового проекта предъявляемым требованиям, содержание и структура работы, степень самостоятельности, теоретическая и практическая значимость выводов и предложений, а также уровень грамотности (общий и специальный).

Если, по мнению научного руководителя, курсовой проект заслуживает неудовлетворительной оценки и подлежит переработке, то в СДО Moodle указываются недостатки, которые необходимо устранить. После устранения недостатков работа загружается повторно. Если представляется несколько курсовых проектов с идентичным содержанием, что не отражает степень самостоятельности выполнения работы, все они возвращаются исполнителям.

Курсовой проект проходит процедуру защиты. Защита проводится согласно расписанию занятий и календарному учебному графику в период сессии. На защите студент обязан обозначить цель, кратко изложить содержание работы, сделать выводы, дать исчерпывающие ответы на вопросы и замечания научного руководителя. Окончательная оценка курсового проекта выставляется по итогам защиты и качеству исполнения. Курсовой проект по отдельной дисциплине по решению научного руководителя оценивается дифференцированно: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

2.СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Содержание курсового проекта должно полностью соответствовать заявленной теме и заданию на ее выполнение в рамках направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (профиль «Финансовый менеджмент») (см. прил. 6.1, прил. 6.2). Тема курсового проекта выбирается студентом самостоятельно из перечня предложенных тем и согласовывается с руководителем курсового проекта.

Объем курсового проекта в печатном виде (без приложений) – 30-45 страниц. Рекомендуемая структура курсового проекта:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Титульный лист (особенности оформления): точки в конце строк не ставятся; номер страницы не указывается; перенос слов по слогам не допускается; титульный лист должен быть подписан студентом и его научным руководителем.

Образец титульного листа курсового проекта представлен в Приложении 6.3.

Содержание (особенности оформления): заглавием этого листа должно служить слово «СОДЕРЖАНИЕ», написанное в отдельной строке по центру страницы заглавными буквами; заголовки содержания должны точно повторять заголовки частей работы в тексте; сокращение слов в содержании не допускается; номер страницы, на которой располагается содержание, не указывается; в содержании указывают слово «Приложения» и проставляют страницу их начала без расшифровки названия и количества приложений, имеющих в работе. Пример оформления содержания представлен в Приложении 6.4.

Во **ВВЕДЕНИИ** кратко освещается состояние проблемы и ситуация, в которой она разрешается.

Ключевые элементы введения:

- обоснование актуальности выбранной темы;
- определение цели и постановка задач исследования;
- выделение и определение объекта и предмета исследования;
- методы исследования;
- информационная база для написания курсового проекта (законодательные и нормативные акты РФ, учебная и научная литература, материалы периодических изданий);
- краткое изложение содержания глав.

Объем введения курсового проекта должен составлять 2 -3 страницы.

Основная часть курсового проекта должна состоять из 3-х глав. Каждая глава включает от 2-х до 4-х параграфов. Стиль письменной научной мысли – это обезличенный монолог. Поэтому изложение обычно ведется от третьего лица. Материал должен излагаться с использованием безличных оборотов или от третьего лица. Например: «можно предположить, что...», «представляется важным...», «автор считает, что...», «по мнению автора...» и т. д.

Излагать материал следует с использованием научной терминологии, профессионального языка. Недопустимо применять обороты разговорной речи или публицистический стиль (за исключением коротких цитат из газетных, журнальных статей).

Каждая глава курсового проекта должна иметь конкретное название и начинаться с новой страницы.

ГЛАВА 1 – теоретическая часть. В первой главе, как правило, излагаются теоретические аспекты темы, раскрывающие её суть.

В первой главе курсового проекта необходимо выполнить критический анализ мнений и взглядов различных ученых на изучаемую проблему, обзор нормативно-правовых актов РФ, регулирующих направление финансового анализа, представить и описать методические аспекты финансового анализа по рассматриваемому вопросу.

Следует увязать методические аспекты со списком использованных источников, который представлен в данном курсовом проекте. Данная увязка проводится с помощью оформления ссылок на литературный источник, содержащие в себе номер источника использованной литературы, представленного в курсовом проекте, и страницы, с которой студент использовал то или иное высказывание данного автора.

Исследование теоретических вопросов, содержащихся в первой главе, должно быть логически связано с практической частью работы и служить базой для разработки предложений и рекомендаций. Особое внимание необходимо обратить на трактовку понятий и терминов, используемых в заголовках темы, глав, параграфов работы. В дальнейшем весь материал, приводимый в теоретической главе, должен быть использован в практической части курсового проекта. В общем виде первая глава представляет собой теоретическую концепцию всего исследования.

Для проведения теоретических исследований студент должен пользоваться как фундаментальными литературными источниками (монографиями, учебниками, учебными пособиями), так и периодической печатью (научными и профессиональными журналами и газетами, брошюрами), интернет-источниками.

Завершается теоретическая глава обобщающим выводом в целом по рассмотренным основным позициям данной главы. Общий объем теоретической главы – 10–12 страниц.

ГЛАВА 2 – аналитическая часть. Вторая глава содержит аналитическую часть курсового проекта и излагается с использованием материалов конкретного предприятия. Основными задачами данной главы является достижение поставленных задач исследования по выбранному направлению.

Основными источниками информационного обеспечения финансового анализа являются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, первичная учетная документация, формы которой следует поместить в приложении к курсовому проекту.

В первом параграфе главы 2, независимо от темы курсового проекта, на основе изучения практического материала дается краткая технико-экономическая характеристика предприятия, на примере которого рассматривается тема.

Указывается форма собственности и приводится организационная структура предприятия, основные направления (виды) хозяйственной деятельности, определенные уставом. В экономической характеристике предприятия следует дать оценку его деятельности по основным экономическим показателям не менее чем за три последних года с даты выполнения курсового проекта. Динамический анализ показателей проводится в соответствии с методами финансового анализа на основе соответствующей системы показателей, методика расчета которых изучена студентами в теоретической главе. Динамический анализ основан на расчете таких показателей, как абсолютный и относительный рост, темпы прироста, структура, аналитическое построение рядов динамики, балансовое уравнение и т. д. Затем следует провести сравнения полученных результатов с нормативными значениями тех показателей, которые позволяют провести данное исследование.

В параграфах 2.2 и 2.3 рекомендуется описывать и анализировать результаты диагностики предмета исследования на примере конкретного предприятия (организации, учреждения) – объекта исследования, а также выявить влияние предмета исследования на результаты деятельности объекта исследования по показателям, рассмотренным в первой главе.

В процессе анализа должна быть обеспечена последовательность, системность, комплексность и глубина исследования. Особое внимание при этом уделяется изучению причин и факторов, повлиявших на выполнение плана и динамику исследуемых показателей хозяйственной деятельности предприятия.

Выполняя аналитическую работу, студенты должны показать умение применять разные методы и способы финансового анализа. Цифровая информация должна быть представлена в аналитических таблицах, диаграммах и графиках.

Обязательным является формирование выводов по результатам аналитических расчетов. Выводы должны дать оценку уровня показателей в соответствии с общепринятыми критериями, а также содержать как количественную, так и качественную характеристику изменений рассматриваемых показателей. Выводы по исследуемым вопросам должны носить объективную оценку исследуемых процессов и включать в себя результаты проведенных расчетов. Следует отразить, как данные изменения отразятся на деятельности предприятия, свидетельствуют ли они о повышении или снижении эффективности его работы, финансовой устойчивости, конкурентоспособности и т.д. Следует также указать возможные причины таких изменений.

В заключении аналитической главы делается общий вывод о состоянии проблемы исследования на конкретном предприятии (организации) на основе проведенного анализа. При этом четко формулируются положительные и отрицательные стороны в исследуемой

проблеме.

Общий объем аналитической главы – 20–25 страниц.

ГЛАВА 3 (проектная) является основной, т. к. представляет собой проектную часть, в которой необходимо дать оценку эффективности финансовой деятельности анализируемого предприятия (организации) на основе проведенного анализа проблемы исследования. Для представления данной информации, главу необходимо также разделить на отдельные параграфы (разделы), информация в которых должна содержать в себе:

– мероприятия, позволяющие улучшить финансовое состояние предприятия (организации), сформулированные на основании выявленных недостатков по результатам анализа во второй главе. Данные мероприятия должны быть объективными и отражать направления деятельности исследуемого предприятия (организации), быть увязаны с организационно-правовой формой собственности, размерами, отраслевой принадлежностью и т. д.;

– на основании общего вывода из второй главы автор проводит расчеты, позволяющие устранить выявленные недостатки и позволяющие улучшить финансовое состояние. Расчеты должны быть смоделированы с целью достижения нормативных показателей;

– представленные предложения и проведенные расчеты должны быть экономически обоснованы и подкреплены соответствующими расчетами. При этом возможно составление имитационных моделей (в виде аналитических таблиц, разработанные в нескольких вариантах), плановых значений финансовых показателей, с помощью которых проводится оценка эффективности предложенных направлений и мероприятий. Данная оценка эффективности проводится в сравнении фактических данных (за последний анализируемый период, отчетный год) с плановыми значениями финансовых показателей. При этом возможно составление плановых форм финансовой отчетности.

В главе 3. делаются основные выводы, обосновывается необходимость изменений в организации, управлении и даются рекомендации по решению проблем. Рекомендации должны быть детально проработаны, доведены до уровня возможного их применения на практике. Они должны напрямую быть связаны с полученными результатами анализа проблемы, изложенными во второй главе.

Общий объем проектной главы – 15–20 страниц.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ является резюме проведенного аналитического исследования в курсовом проекте. Здесь логически излагаются теоретические и практические выводы по результатам проведенного исследования, констатируются вскрытые недостатки действующей системы анализа на предприятии, практические предложения по их устранению.

В данном разделе работы должны содержаться обобщающие выводы, сформулированные студентом в конце каждой главы работы. Здесь излагаются предложения и рекомендации по совершенствованию работы предприятия, внутреннего контроля, выявлению и использованию резервов повышения эффективности функционирования субъекта хозяйствования, отражаются результаты оценки экономической эффективности внедрения разработанных студентом предложений на практике.

Выводы должны быть конкретными и обоснованными, вытекать из результатов проведенного исследования и содержания курсового проекта.

Формулируются выводы тезисно по всем разделам основной части работы.

Общий объем заключения – 3–4 страницы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ включает перечень источников, которые были использованы при подготовке курсового проекта и на которые есть ссылки в основном тексте. Объем списка использованных источников должен включать не менее 30 источников.

В **ПРИЛОЖЕНИЯ** следует включать вспомогательный материал, на который

имеются ссылки в основной части работы (сметы, калькуляции, штатное расписание, положения, инструкции, финансовая отчетность и т. п.). Приложения необходимо располагать в порядке появления ссылок в тексте работы. Каждое приложение начинается с новой страницы и имеет собственное название.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОГО ПРОЕКТА

3.1. Общие требования к оформлению

Общий объем курсового проекта 45-60 страниц.

Текст курсового проекта:

- должен быть отпечатан на листе формата А4 (210x297 мм);
- межстрочный интервал должен быть напечатан через 1,5 интервала с полями вокруг текста;

- размер левого поля – 30 мм, правого – 10 мм, верхнего – 20 мм, нижнего – 20 мм.

Поля слева оставляют для переплета;

- шрифт Times New Roman – обычный, размер 14 pt;

- текст на странице форматируется по ширине, проставляются переносы слов;

Абзацный отступ (красная строка) – 1,25 см.

Выравнивание абзаца должно быть по ширине, допускается автоматический перенос слов.

Все страницы нумеруются, начиная с титульного листа. На титульном листе и содержании номер страницы не печатают. Нумерация страниц должна быть сквозной. Заключение и приложения включаются в сквозную нумерацию. Цифру, обозначающую порядковый номер страницы, ставят в правом нижнем колонтитуле страницы.

В основном тексте не допускается использование **жирного**, *курсива* и подчеркивания начертания текста.

Каждая структурная часть работы начинается с нового листа, это правило относится к введению, главам, заключению, списку использованных источников и приложениям. Параграфы (подразделы) следует располагать друг за другом.

Основная часть состоит из глав и параграфов. Главы должны иметь порядковые номера в пределах текста всей работы, обозначенные арабскими цифрами с точкой на конце. Параграфы должны иметь нумерацию в пределах главы. Первой цифрой параграфа является номер главы, второй – номер параграфа в данной главе.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Необходимо употреблять профессиональные термины, избегать непривычных или двусмысленных понятий и категорий, сложных грамматических оборотов. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста.

Расстояние между названием главы и последующим текстом должно быть равно одной пропущенной строке. Такое же расстояние выдерживается между заголовками главы и параграфа. Точку в конце заголовка, располагаемого посередине строки, не ставят. Подчеркивание заголовка и перенос слов по слогам в заголовке не допускается.

Заголовки глав следует записывать **ЗАГЛАВНЫМИ** (ПРОПИСНЫМИ) буквами без точки в конце, не подчеркивая по центру. Заголовки параграфов следует записывать с абзаца (красная строка) прописными буквами без точки в конце, не подчеркивая.

Например

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

1.1. Основные понятия и функции финансового анализа

3.2. Требования к оформлению ссылок и списка использованных источников

Ссылка в тексте на источник должна оформляться квадратными скобками с двумя цифрами, где первая цифра – это порядковый номер издания в списке использованных источников, а вторая – номер страницы (страниц).

Пример

М. А. Котарбинский писал: «Инструмент создаем мы... Пользуясь инструментом, мы совершаем лишь начальные действия, а потом инструмент выполняет работу за нас» [10, с. 17].

Если в тексте используются не цитаты, а идеи, мысли других авторов, то ставится ссылка на источник (источники), а номер страницы при этом не указывается.

Пример

В результате произошло смещение категориального аппарата: понятия «деятельность» и «поведение» стали использоваться как синонимы [65, 70, 131, 141, 142, 219].

Список использованных источников группируется алфавитным способом.

Алфавитный способ группировки литературных источников: фамилии авторов и заглавий (если автор не указан) размещаются по алфавиту. Иностранные источники размещают после перечня всех источников на русском языке.

Список должен включать книги не позднее 5-летнего срока давности, статьи – не позднее 3-летнего срока давности.

Пример

Нормативные документы

1. Омская область. Закон. Об инновационной деятельности на территории Омской области: от 13.07.2004 [Электронный ресурс] // Правовая справочно-информационная система «Гарант».

2. Российская Федерация. Федеральный закон. О финансово-промышленных группах: от 30.11.95 г. № 190 [Электронный ресурс] // Правовая справочно-информационная система «Консультант Плюс»

Книги одного, двух и более авторов

1. Джонсон, М. У. Управление отделом продаж. Планирование. Организация. Контроль [Текст]/ М.У.Джонсон, Г.У.Маршалл.-7-е изд. – М.: ИД «Вильямс», 2017. – 640 с.-ISBN 5-222-352-4512

2. Зуб, А. Т. Антикризисное управление: Учеб. пособ. [Текст]/А.Т.Зуб – М.: Аспект Пресс, 2015. – 319 с.

3. Голуман, Д. Эмоциональное лидерство: Искусство управления людьми на основе эмоционального интеллекта [Текст] / Д. Гоулман, Р. Бояцис, Э. Макки; Пер. с англ. Д.Голуман.- 3-е изд.– М.: Альпина Бизнес Букс, 2018. – 301 с.

Сборники одного автора и коллективов авторов

1. Методологические проблемы теории бухгалтерского учета [Текст] / Сост. А. Т. Коротков. – М.: Финансы, 2018. – 295 с.

Статьи из газеты или журнала

1. Бреусова, А. Г. Сибирь в региональной политике [Текст]/А.Г.Бреусова // Вестник Омского ун-та. Сер. «Экономика». – 2017. – № 2. – С. 81–86.

2. Скрипников, С. Бесовство предпринимательства [Текст] /С.Скрипников // Эксперт. – 2016. – № 3. – С. 21.

3. Счастливый, К. Омский Минпром подготовил для РОСНАНО 17 проектов [Текст]/ К.Счастливый// Коммерческие вести. – 2017. – 9 дек. – №48 – С.7.

Интернет-источники

1. Крючков, В. Н. Миссия фирмы как ментальный вирус [Электронный ресурс]// <http://www.zarplata.com/za010103.htm>

2. Официальный сайт Росстата [Электронный ресурс] // www.gks.ru.

3. Патешман, В. Внедряем процессный подход [Электронный ресурс] / В.Патешман, А. Маховский // <http://www.osp.ru/cio/2007/10/4471217.html>

Иностранная литература

Gray, C. F. W Project Management: The Managerial Process [Текст] / С. F. Gray, E. W. Larson. – NY: McGraw-Hill, 2016.

После того, как приведены автор и название работы, через две косые черты необходимо указывать ресурс Интернета (URL).

Допускается использовать в списке литературы только те источники, ссылка на которые начинается с протоколов <http://> и <ftp://>. Нельзя использовать протоколы <war://> или <mailto://>. После указания протокола требуется привести адрес сайта в сети по форме www, имя сайта/домена (например, www.socpol.ru, www.zarplata.com и др.) и далее через косую черту - адрес источника на сайте (например, <http://www.zarplata.com/za010103.htm>).

Не разрешается использовать ссылки к ресурсам (сайтам), которые а) не имеют публичного доступа, то есть защищены паролем или являются внутрикорпоративными (недоступными из общей сети); б) не являются добросовестными правообладателями, то есть сайты рефератов, курсовых работ и проектов, сайты частных лиц, публикующих материалы без согласия авторов.

Рекомендуется использовать ресурсы, зарегистрированные как средства массовой информации (электронные библиотеки, электронные версии журналов, сайты всех издательств), сайты органов статистики, официальных органов и организаций, личные авторские сайты, в том числе публикующие материалы иных авторов с их согласия.

В некоторых случаях следует обязательно указывать дату публикации.

Это правило относится к ситуациям, когда используются

а) электронные версии журналов;

б) электронные версии изданий с сайтов издательств.

В остальных случаях указание на дату публикации не является обязательным, но если дата известна, ее рекомендуется приводить в библиографическом описании источника.

3.3. Требования к оформлению графического и табличного материала

Цифровой материал в работе может оформляться в виде таблиц. В тексте на них должна быть ссылка. Ссылки на таблицы дают с сокращением слова «таблица». Например: «В табл. 1 приведены показатели работы организации». Ссылка должна идти перед таблицей.

Все таблицы, если их несколько, имеют сквозную нумерацию в пределах всего текста, номер таблицы указывается арабскими цифрами. Над правым верхним углом таблицы помещают надпись: «Таблица...» с указанием порядкового номера таблицы (например, «Таблица 5») без знака № перед цифрой и точки после нее. Таблицы снабжают тематическими заголовками, которые располагают посередине страницы и пишут с заглавной буквы без точки на конце. Если информация, приводимая в таблице, заимствована из каких-либо источников, то после названия таблицы необходимо поставить ссылку.

Пример

Таблица 3

Структура стратегий экономического поведения
экономически активного населения
(в процентах к объему выборки) [16, с. 25]

Показатели / Типы стратегий	Max Д/ Max Г	Max Д/ Cp Г	MaxД/ MinГ	Итого
1. Доля респондентов, находящихся в стадии поиска рабочего места	50	20	30	100

2. Доля респондентов, занятых на рынке труда	77	20	3	100
--	----	----	---	-----

От текста таблица отделяется пропуском строки. Если таблица имеет большой размер, то ее лучше поместить в приложение. Если все же размещение таблицы в тексте признано более целесообразным, то она переносится на следующие страницы по следующим правилам.

Если она заканчивается на следующей странице, то над правым верхним углом таблицы помещается запись «Окончание табл...», после этого копируется шапка таблицы. Название таблицы не копируется.

Пример

„Окончание таблицы 3

Типы стратегий	Max Д/ Max Т	Max Д/ Cp Т	MaxД/ MinТ	Итого
3. Доля респондентов, находящихся в стадии поиска рабочего места	50	20	30	100

Формулы, используемые для расчетов, располагают на отдельных строках и нумеруют. Порядковые номера формул обозначают *арабскими цифрами*, которые записывают на уровне формулы справа в круглых скобках.

Пример

Расчет дисконтированных выплат за использование объекта интеллектуальной собственности (ОИС) осуществляется по формуле (4):

$$C = \sum_{t=1}^T V_t \times C_t \times R_t \times k_{dt} \quad (4),$$

где V_t – объем продукции, произведенной с использованием ОИС на t -м шаге расчета; C_t – цена за единицу продукции, произведенной с использованием ОИС на том же шаге, руб./шт.; R_t – ставка роялти в t году, %; k_{dt} – коэффициент дисконтирования для t года; T – горизонт расчета.

Иллюстрации – схемы и графики, именуемые рисунками, нумеруются *сквозной нумерацией* по всей работе, обозначаются *арабскими цифрами*.

Каждую иллюстрацию необходимо снабжать *подписуночной подписью*, которая должна соответствовать основному тексту и самой иллюстрации. Подпись под иллюстрацией имеет следующие основные элементы:

- 1) наименование графического сюжета, обозначаемого сокращенным словом «Рис.»;
- 2) порядковый номер иллюстрации, который указывается без знака номера арабскими цифрами «Рис. 2.»;
- 3) тематический заголовок иллюстрации, содержащий текст с характеристикой изображаемого объекта в наиболее краткой форме;
- 4) ссылка на источник, откуда взят рисунок, если это необходимо.

Пример оформления представлен на рис. 1. Иное оформление рисунков не допускается



Рис. 1. Схема причинно-следственного анализа [5]

От текста рисунок отделяется пропуском строки.

3.4. Требования к оформлению приложений

В приложениях помещаются громоздкие таблицы (размером более 1/2 листа), расчеты, методики, структурные схемы, чертежи, графики, помещение которых в основной части способствовало бы загромождению текста работы, препятствовало его целостному восприятию. Однако существенный для раскрытия темы, доказательства главных выводов и предложений материал (таблицы, расчеты, рисунки и пр.) должен идти в основном тексте.

Приложения имеют сквозную нумерацию арабскими цифрами. Каждое приложение в верхнем правом углу должно содержать надпись «Приложение 3» без указания № и ссылки на источник.

Далее на следующей строке по центру идет содержательный заголовок, напечатанный прописными буквами, с указанием ссылки на источник в случае заимствования материала.

В основном тексте работы обязательно должны быть ссылки на приложения и их пояснения. Например, (см. приложения 3 и 4) или «Как представлено в Приложении 1».

Приложения располагаются в порядке ссылок на них в тексте работы. Если приложение располагается на нескольких листах, то на каждом последующем листе пишется «Продолжение прил. ...», а на последнем листе пишется «Окончание прил.».

3.5. Требования к заимствованию текста

Текст письменных и практических работ не должен содержать плагиата – использования в письменных и практических работ под видом самостоятельной работы чужого текста из материалов, опубликованных любым способом: без полной ссылки на источник; со ссылками, но когда объем и характер заимствований ставят под сомнение самостоятельность выполненной работы.

Плагиатом признается дословное воспроизведение чужого текста.

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Наименование критерия	Критерии оценки	Максимальное количество баллов
Выбор темы, составление библиографии и плана	Курсовой проект должен состоять из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников	8
Полнота раскрытия темы	Тема курсового проекта должна быть полностью раскрыта: подробно рассмотрены все аспекты данной темы	34
Логичность составления плана, изложения основных вопросов	Все вопросы должны быть рассмотрены логично, в соответствии с определенной последовательностью и взаимосвязью	10
Наличие дискуссионных вопросов	В курсовом проекте должно быть отражено знание автором различных точек зрения по рассматриваемой теме	11
Наличие аргументированной точки зрения автора	В курсовом проекте должно присутствовать собственное мнение автора, оно аргументировано	16

Знание и отражение в работе изменений законодательства	Курсовой проект должен быть подготовлен с учетом действующего законодательства по рассматриваемой теме	10
Правильность оформления курсового проекта	Курсовой проект должен быть аккуратно оформлен (с соблюдением предъявленных требований).	6
Сроки представления	Курсовой проект должен быть представлен в установленные сроки	5

ПРИЛОЖЕНИЯ К МЕТОДИЧЕСКИМ РЕКОМЕНДАЦИЯМ

Приложение 6.1

Темы курсовых проектов

Формируемые компетенции: УК-2, ПК-2, ПК-5, ПК-7, ПК-8

- 1 Экспресс-анализ – общий предварительный обзор показателей деятельности предприятия
- 2 Финансовая отчетность организации как источник информации в финансовом анализе организации
- 3 Финансовый и управленческий учет как основа формирования отчетной аналитической информации
- 4 Анализ имущества организации и источников его финансирования
- 5 Анализ и оценка финансового состояния предприятия
- 6 Анализ финансовых признаков банкротства организации
- 7 Анализ ликвидности и платежеспособности организации
- 8 Анализ оборачиваемости основного капитала и оборотных средств предприятия
- 9 Анализ финансовых результатов деятельности организации
- 10 Анализ деловой активности и эффективности работы предприятия
- 11 Анализ нематериальных активов и основных средств предприятия
- 12 Анализ движения денежных средств предприятия
- 13 Комплексная оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия
- 14 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации
- 15 Оценка источников финансирования активов предприятия
- 16 Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности предприятия
- 17 Анализ амортизируемого имущества предприятия
- 18 Анализ доходности собственного капитала предприятия
- 19 Анализ показателей рентабельности деятельности предприятия
- 20 Анализ финансовой устойчивости организации и пути ее повышения
- 21 Анализ средств, чистых активов и источников их формирования
- 22 Оценка эффективности финансовых инвестиций
- 23 Анализ платежеспособности организации в современных условиях
- 24 Анализ финансовой отчетности в современных экономических условиях
- 25 Анализ целесообразности реструктуризации и финансового оздоровления предприятия
- 26 Анализ и оценка инвестиционной деятельности предприятия
- 27 Анализ структуры, состояния и движения капитала организации
- 28 Финансовый анализ в антикризисном управлении организацией
- 29 Анализ состояния и движения кредитов и займов организации
- 30 Рейтинговый анализ финансового состояния организаций

ЗАДАНИЕ НА КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Студент: _____

1. Тема курсового проекта (утверждена приказом по институту

от «__» _____ 20__ г. № ____):

2. Срок сдачи студентом законченного курсового проекта «__» _____ 20__ г.

3. Содержание курсового проекта (перечень подлежащих разработке вопросов):

4. Дата выдачи задания «__» _____ 20__ г.

Руководитель _____ / _____
_____ (подпись, Ф.И.О.,)

Задание принял к исполнению «__» _____ 20__ г.

Подпись студента _____

Образец оформления титульного листа курсового проекта

Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса и информационных технологий»

КУРСОВОЙ ПРОЕКТ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ: _____

НА ТЕМУ: _____

Выполнил(а):

(Ф.И.О. студента)

(направление, группа)

Проверил(а):

(уч. степень, звание, Ф.И.О. преподавателя)

(дата)

Пример оформления содержания

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	5
1.1. Понятие и сущность анализа, цели и задачи	5
1.2. Основные функции и методы анализа.....	9
1.3. Бухгалтерская отчетность и ее нормативное регулирование.....	13
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ АО «ТЕХНО».....	18
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Техно».....	18
2.2. Анализ показателей бухгалтерского баланса.....	24
2.3. Анализ показателей отчета о финансовых результатах АО «Техно».....	30
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «ТЕХНО» ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ВЫПОЛНЕННОГО АНАЛИЗА.....	35
3.1. Название параграфа.....	35
3.2. Название параграфа.....	40
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	45
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	47
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	49

Лист регистрации изменений, дополнений и ревизий документа

№ п/п	Дата внесения изменения	Документ, на основании которого внесено	Краткое содержание изменения
1	2	3	4
1	01.09.2021 г.	Протокол решения УС № 1 от 01.09.2021 г.	Внесение изменений в федеральные государственные образовательные стандарты высшего образования (Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 26 ноября 2020 г. № 1456)
2	26.01.2022 г.	Протокол решения УС № 6 от 26.01.2022 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Актуализация комплектов оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине; 2. Актуализация перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины; 3. Актуализация перечня ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины; 4. Актуализация методических указаний для обучающихся по освоению дисциплины; 5. Актуализация перечня современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем; 6. Актуализация материально-технического и программного обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине.
3	31.08.2022	Протокол решения УС № 13 от 31.08.2022 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (Приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06 апреля 2021 г. № 245); 2. Актуализация документов, регламентирующих содержание и организацию образовательного процесса при реализации ОПОП ВО по направлению подготовки.

--	--	--	--