МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета

_____ Д.Ю. Брюханов
(подпись)

«18» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
«Финансовый анализ»

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль)
«Управление проектами»

Форма обучения
Очная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «11» мая 2022 года, протокол № 8

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол № 5 от «11» мая 2022 года

Ярославль, 2022

1. **Цели освоения дисциплины**

Целями преподавания дисциплины «Финансовый анализ» являются:

- углубленное изучение состава и содержания финансовой отчетности;
- ее всесторонний анализ для разработки управленческих решений по повышению эффективности деятельности.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ» относится к дисциплинам обязательной части Блока 1. Ее изучение основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами в рамках освоения дисциплин «Экономика фирмы», «Финансовый учет».

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	**Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)**	**Перечень планируемых результатов обучения**
Профессиональные компетенции		
ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем	**ОПК-2.3** Использует современный инструментарий и интеллектуальные информационно-аналитические системы при решении профессиональных задач.	**Знать:** - понятийный аппарат анализа деятельности предприятий различных форм собственности, его виды и формы организации, область применения и возможности количественных методов анализа экономических данных; - направления использования результатов анализа в планировании и управлении бизнесом. **Уметь:** - подобрать методы и приемы экономического анализа для оценки деятельности и состояния организации; - составлять аналитические отчетные формы; - формулировать и грамотно оформлять выводы и рекомендации для функциональных структур управления. **Владеть навыками:** - сбора деловой экономической информации, обобщения и обработки её адекватными методами, использования полученных аналитических данных в целях улучшения управления экономическими субъектами; - обобщения данных и построения логически выдержанных заключений по результатам анализа для принятия оптимальных управленческих решений.

4. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5зачетных единиц, 180 акад. часов.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа						
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа	
1	Организационные основы финансового анализа организации	5	4	2		1		8	Тест
	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций
2	Экономическое содержание и аналитические возможности финансовой отчетности	5	6	2		1		8	Тест
3	Методические аспекты анализа финансовой отчетности	5	4	4		1		8	Тест
	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций
4	Анализ оборотного капитала и оборачиваемости	5	6	6		1		8	Решение ситуационных задач
	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - задачи для самостоятельного решения
5	Анализ финансовой устойчивости организации	5	4	6		1		8	Решение ситуационных задач
	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций
6	Анализ платежеспособности организации	5	4	6		1		8	Решение ситуационных задач
	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle:

									- презентация; - конспект лекций
7	Анализ рентабельности деятельности организации	5	4	6		1		8	Решение ситуационных задач
	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - задачи для самостоятельного решения
8	Методические основы комплексного анализа финансового состояния организации	5	4	4				9	Решение ситуационных задач
						2	0,5	33,5	Экзамен
	Всего	**180**	**36**	**36**		**9**	**0,5**	**98,5**	

Заочная форма

№ п/п	**Темы (разделы) дисциплины, их содержание**	**Семестр**	**Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)**						**Формы текущего контроля успеваемости** **Форма промежуточной аттестации (по семестрам)** **Формы ЭО и ДОТ (при наличии)**
			Контактная работа						
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания	самостоятельная работа	
1	Организационные основы финансового анализа организации	4	1					18	Тест
	в том числе с ЭО и ДОТ							8	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций
2	Экономическое содержание и аналитические возможности финансовой отчетности	4	1			1		18	Тест
3	Методические аспекты анализа финансовой отчетности	4		1		1		18	Тест
	в том числе с ЭО и ДОТ							8	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций
4	Анализ оборотного капитала и оборачиваемости	4	1	1		1		20	Решение ситуационных задач
	в том числе с ЭО и ДОТ							10	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - задачи для

									самостоятельного решения
5	Анализ финансовой устойчивости организации	4	1	1		1		20	Решение ситуационных задач
	в том числе с ЭО и ДОТ							10	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций
6	Анализ платежеспособности организации	4	1	1		1		20	Решение ситуационных задач
	в том числе с ЭО и ДОТ							10	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций
7	Анализ рентабельности деятельности организации	4	1	1		1		20	Решение ситуационных задач
	в том числе с ЭО и ДОТ							10	Материалы в LMS Moodle: - презентация; - конспект лекций; - задачи для самостоятельного решения
8	Методические основы комплексного анализа финансового состояния организации	4		1				19	Решение ситуационных задач
						2	0,5	6,5	Экзамен
	Всего	**180**	**6**	**6**		**8**	**0,5**	**159,5**	

Содержание разделов дисциплины:

1. Организационные основы финансового анализа организации
   Цель, задачи финансового анализа
   Предмет, объект и субъекты финансового анализа
2. Экономическое содержание и аналитические возможности финансовой отчетности
   Экономическое содержание форм финансовой отчетности
   Взаимоувязка форм отчетности и их аналитические возможности
3. Методические аспекты анализа финансовой отчетности
   Методика абсолютных показателей
   Методика относительных показателей
   Методика финансовых коэффициентов
   Методика горизонтального и вертикального анализа
4. Анализ оборотного капитала и оборачиваемости
   Экономическая сущность и классификация оборотного капитала
   Структура и последовательность производственно-коммерческого цикла
   Порядок расчета и оценки показателей деловой активности (оборачиваемости)
   Порядок расчета длительности операционного и финансового циклов
5. Анализ финансовой устойчивости организации
   Экономическая сущность и классификация финансовой устойчивости
   Методика анализа финансовой устойчивости на основе определения типа финансовой ситуации

Методика анализа финансовой устойчивости на основе на основе финансовых коэффициентов

6. Анализ платежеспособности организации

Экономическая сущность и классификация платежеспособности
Методика анализа платежеспособности на основе оценки ликвидности баланса
Методика анализа платежеспособности на основе на основе финансовых коэффициентов

7. Анализ рентабельности деятельности организации
   Экономическая сущность и классификация рентабельности
   Система показателей рентабельности: экономический смысл, порядок расчета и оценки
8. Методические основы комплексного анализа финансового состояния организации
   Основные приемы комплексного анализа финансовых состояния
   Методика анализа факторных моделей взаимовлияния показателей финансового состояния
   Разработка управленческих решений по результатам комплексного анализа финансового состояния

5. Образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором присутствуют:

- задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- средства текущего контроля успеваемости студентов (тестирование);
- презентации и тексты лекций по темам дисциплины;

- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:
1) для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:
- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:
Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT» http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Кострова А. А. Анализ финансовой отчетности по российским и международным стандартам: учебное пособие. / А. А. Кострова; Яросл. гос. ун-т им. П. Г. Демидова - Ярославль: ЯрГУ, 2018. - 126 с. — То же - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_card.php?rec_id=2277324&cat_cd=YARSU (Электронные версии изданий сотрудников - ЭБ ЯрГУ)
2. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/489494

б) дополнительная литература:

1. *Кудрявцева, Т. Ю.* Финансовый анализ : учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова ; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14820-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/481973

в) ресурсы сети «Интернет»

1.Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ (https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (https://www. urait.ru).

3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (http://ebs.prospekt.org/).
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (http://elibrary.ru)

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, к.э.н. _____ Кострова А.А.

Приложение №1 к рабочей программе дисциплины
«Финансовый анализ»

Фонд оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине

1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

1.1 Контрольные задания и иные материалы, используемые в процессе текущей аттестации

Тестовые задания по темам № 1 «Организационные основы финансового анализа организации», №2 «Экономическое содержание и аналитические возможности финансовой отчетности», №3 «Методические аспекты анализа финансовой отчетности»:

1. К целям анализа деятельности предприятия относятся:

1) выработка стратегий развития предприятия;
2) обеспечение эффективности управления предприятия;
3) проверка отчетности предприятия.
4) получение наиболее информативных параметров, дающих объективную картину финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия.

2. Задачи диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия – это:

1) анализ финансовых результатов, использование производственных ресурсов и выявление резервов повышения эффективности деятельности предприятия;
2) анализ финансового состояния предприятия и оценка деловой активности финансовой устойчивости и платежеспособности;
3) оказание помощи руководителю в составлении отчетности;
4) организация тестирования персонала организации.

3. Предметом анализа финансовой отчетности является:

1) исследуемая организация;
2) аналитические отчеты исследуемой организации;
3) финансовое состояние, финансовые результаты, денежные средства, собственный и заемный капитал организации – в зависимости от поставленных задач;
4) система бухгалтерского учета организации.

4. Субъектом анализа финансовой отчетности является:

1) потенциальный инвестор;
2) специалист, занимающийся аналитической работой по реализации задача анализа
3) государство, представленное налоговыми органами;
4) внешние пользователи аналитической информации.

5. Бухгалтерская отчетность в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» состоит из:

1) бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к ним;

2) бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств, отчета о целевом использовании средств, иных приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
3) приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
4) бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и иных пояснений к ним.

6. Диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия заключается в выявлении:

1) слабых и сильных сторон текущей хозяйственной деятельности предприятия;
2) действующей системы учета;
3) направлений развития отдельных сторон деятельности предприятия;
4) тенденций развития предприятия в будущем.

7. Системный подход при анализе деятельности организации предполагает:

1) проведение комплексного анализа;
2) оперативность проведения анализа;
3) анализ взаимосвязи влияния отдельных факторов на формирование показателей;
4) связь анализа с другими дисциплинами.

8. Бухгалтерский баланс позволяет проводить:

1) анализ структуры имущества и источников его формирования;
2) анализ безубыточности;
3) анализ доходов организации;
4) анализ структуры расходов организации по экономическим элементам.

9. Наиболее важные абсолютные показатели, характеризующие финансовое состояние организации:

1) определяются путем усреднения отчетных данных;
2) устанавливаются путем агрегирования отчетных данных;
3) непосредственно отражаются в отчетности;
4) отражены в первичных документах бухгалтерского учета.

10. Горизонтальный и вертикальный анализ – это:

1) методы, которые не могут проводиться независимо друг от друга;
2) взаимодополняющие методы;
3) взаимоисключающие методы;
4) дублирующие друг друга методы.

Ключ к тесту

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	1	3	4	2	1	3	1	3	2

Ситуационные задачи по теме 4 «Анализ оборотного капитала и оборачиваемости», по теме 5 «Анализ финансовой устойчивости организации», по теме 6 «Анализ платежеспособности организации», по теме 7 «Анализ рентабельности деятельности организации», по теме 8 «Методические основы комплексного анализа финансового состояния организации»:

По данным основных форм бухгалтерской отчетности ЗАО «Дионис» и ЗАО «Меркурий»:

- Рассчитайте возможные показатели деловой активности за базовый и отчетный периоды. Сформулируйте выводы о скорости оборота активов организации, разработайте систему мероприятий по ускорению оборачиваемости.

- Проведите анализ финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса на начало и конец периода посредством определения типа финансовой ситуации.

Сформулируйте вывод об основных проблемах, имеющихся на предприятии, а также разработайте комплекс мероприятий по оптимизации ситуации.

- Проведите анализ финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса на начало и конец периода посредством расчета финансовых коэффициентов (коэффициент соотношения заемных и собственных средств, коэффициент автономии, коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат, коэффициент маневренности собственных средств, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками, коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов). Сформулируйте вывод о соответствии коэффициентов нормативному ограничению, об основных проблемах, имеющихся на предприятии, а также разработайте комплекс мероприятий по оптимизации ситуации.

- Проведите анализ платежеспособности организации путем оценки ликвидности баланса. Сформулируйте вывод о достаточности активов для покрытия соответствующих обязательств, предложите меры по оптимизации их соотношений.

- Проведите анализ платежеспособности организации путем расчета и оценки коэффициентов ликвидности. Сформулируйте вывод о соответствии коэффициентов нормативным ограничениям, предложите комплекс мер для повышения уровня платежеспособности.

- Проведите факторный анализ показателей деловой активности (продолжительности оборота имущества, оборотных активов). По расчетным данным факторного анализа сформулируйте выводы об эффективности использования имущества и его элементов.

- Рассчитайте возможные показатели рентабельности организации. Сформулируйте выводы об эффективности деятельности организации.

Какая из организаций имеет более высокую инвестиционную привлекательность? Сформулируйте вывод.

Бухгалтерский баланс ЗАО «Дионис», (млн. руб.)

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы			*3. Капиталы и резервы*		
Нематериальные активы	-	7	Уставный капитал	75	75
Основные средства	2560	2856	Добавочный капитал	195	195
Фин.вложения	50	50	Резервный капитал	10	10
Итого по разделу 1	***2610***	***2930***	Нераспределенная прибыль	2800	3890
2. Оборотные активы			Итого по разделу 3	***3080***	***4070***
Запасы	440	560	*4. Долгосрочные обязательства*		
сырье и материалы	330	420	Заемные средства	40	490
незавершенное производство	55	70	***Итого по разделу 4***	***40***	***490***
готовая продукция	35	40	*5.Кратосрочные обязательства*		
Дебиторская задолженность	730	315	Земные средства	605	390
Финансовые вложения	-	470	Кредиторская задолженность	660	460
Денежные средства	280	130	Доходы будущих периодов	5	15
Итого по разделу 2	***1780***	***2005***	Итого по разделу 5	***1270***	***865***
Баланс	**4390**	**4935**	**Баланс**	**4390**	**4935**

Некоторые показатели Отчета о финансовых результатах ЗАО «Дионис», (млн.руб.)

Показатель	За отчетный период	За аналогичный период
Выручка	6155	4840
Прибыль от продаж	2130	1755
Прибыль до налогообложения	1945	1695
Чистая прибыль	1460	1315

Бухгалтерский баланс ЗАО «Меркурий», (млн. руб.)

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы			*3. Капиталы и резервы*		
Нематериальные активы	-	-	Уставный капитал	8400	8400
Основные средства	37320	74820	Добавочный капитал	-	-
Вложения в капитальное строительство	5450	20700	Резервный капитал	-	-
Фин.вложения	-	-	Нераспределенная прибыль	29760	54490
Итого по разделу 1	***42770***	***95520***	Итого по разделу 3	***38160***	***62890***
2. Оборотные активы					
Запасы	192680	1101490	*4. Долгосрочные обязательства*		
сырье и материалы	121170	721200	Заемные средства	-	
незавершенное производство	-	-	***Итого по разделу 4***	**-**	**-**
готовая продукция	71510	380290	*5.Краткосрочные обязательства*		
Дебиторская задолженность	4200	11020	Заемные средства	-	200000
Финансовые вложения	-	-	Кредиторская задолженность	204460	945190
Денежные средства	2970	50	Прочие краткосрочные обязательства	-	-
Итого по разделу 2	***199850***	***1112560***	Итого по разделу 5	**204460**	***1145190***
Баланс	**242620**	**1208080**	**Баланс**	**242620**	**1208080**

Некоторые показатели Отчета о финансовых результатах ЗАО «Меркурий», (млн.руб.)

Показатель	За отчетный период	За аналогичный период
Выручка	1705589	1603520
Прибыль от продаж	69980	93900
Прибыль до налогообложения	30583	79700
Чистая (нераспределенная прибыль)	27710	60498

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки теста

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизованной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента на более чем 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

Критерии оценки решения практических (ситуационных) заданий

При решении практических заданий разрешено пользоваться табличными, нормативными, специализированными управленческими, вероятностно-статистическими, экономико-финансовыми справочными материалами.

Оценка «отлично» - студент ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - студент изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - студент в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - студент не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Формой промежуточной аттестации является экзамен. Экзамен проводится в письменной форме в виде теста и решения ситуационной задачи.

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Цели, задачи и основные понятия финансового анализа.
2. Информационное обеспечение финансового анализа: нормативное регулирование, состав и аналитические возможности.
3. Субъекты финансового анализа и характеристика их интересов.
4. Методы финансового анализа: метод относительных и абсолютных показателей.
5. Методы финансового анализа: метод финансовых коэффициентов.
6. Методы финансового анализа: методика горизонтального анализа имущественного состояния предприятия.
7. Методы финансового анализа: методика вертикального анализа имущественного состояния предприятия.
8. Характеристика бухгалтерского баланса как источника информации для анализа финансового состояния предприятия: состав, структура, экономическое содержание.
9. Понятие и экономическое содержание основных статей (подразделов) актива баланса.
10. Понятие и экономическое содержание основных статей (подразделов) пассива баланса.
11. Характеристика основных взаимосвязей между разделами бухгалтерского баланса.
12. Трактовки горизонтального и вертикального анализа.
13. Основные показатели бухгалтерского баланса, характеризующие финансовое состояние предприятия.
14. Структура, содержание и аналитическое значение отчета о финансовых результатах.
15. Экономическая сущность и модель формирования финансовых результатов в Отчете о финансовых результатах.
16. Понятие, виды, порядок формирования и функции прибыли.
17. Экономическое чтение по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.
18. Сущность и назначение экспресс-анализа финансового состояния предприятия, методика его проведения.
19. Методика горизонтального и вертикального анализа имущества и источников его формирования.
20. Характеристика, состав, классификация оборотных активов.
21. Характеристика кругооборота оборотных активов, источники финансирования.
22. Понятие оборачиваемости имущества. Факторы, влияющие на скорость оборота имущества.
23. Система и анализ показателей деловой активности.

24. Порядок расчета длительности операционного и финансового циклов.
25. Сравнительная характеристика и анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
26. Анализ денежных потоков и оценка их рациональности.
27. Характеристика подходов к определению ликвидности и платежеспособности, классификация.
28. Анализ платежеспособности на основе оценки ликвидности баланса.
29. Анализ платежеспособности на основе коэффициентов ликвидности.
30. Определение финансовой устойчивости и подходы к ее анализу.
31. Оценка финансовой устойчивости на основе определения типа финансовой ситуации.
32. Оценка финансовой устойчивости на основе финансовых коэффициентов.
33. Система относительных показателей финансовых результатов (показателей рентабельности).
34. Оценка вероятности банкротства: основные термины, процедуры, признаки.
35. Российские и зарубежные методики оценки вероятности банкротства.

Примеры тестовых вопросов к экзамену

1. Замедление оборачиваемости оборотных активов приведет к:
1) росту остатков активов в балансе;
2) уменьшению валюты баланса;
3) уменьшению остатков активов в балансе.

2. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств определяется:
1) сопоставлением фактического наличия собственных оборотных средств с потребностью в них (норматив);
2) сопоставлением фактического наличия собственных оборотных средств на начало и конец периода;
3) сопоставлением величины собственных оборотных средств с величиной оборотных активов.

3. Ускорение оборачиваемости оборотного капитала организации обеспечивает:
1) сокращение потребностей в заемных ресурсах;
2) увеличение массы прибыли.
3) оба варианта ответа справедливы.

4. Какое из мероприятий не увеличивает показателей деловой активности:
1) сокращение длительности производственного цикла;
2) сокращение сроков оплаты за реализованную продукцию;
3) уменьшение размера дивидендных выплат;
4) рост объема реализации.

5. В систему показателей рентабельности продукции входят:
1) рентабельность продаж;
2) доходность продукции;
3) коэффициент чистой выручки;
4) экономическая рентабельность;
5) индивидуальная рентабельность отдельного вида изделия.

Ключ к тесту

1	2	3	4	5
1	3	3	3	1

Примеры экзаменационных задач

1.Поведите оценку изменения деловой активности в отчетном году по сравнению с базисным, рассчитав все возможные показатели деловой активности. Сформулируйте выводы и рекомендации по повышению деловой активности.
Выручка от продаж в отчетном периоде – 47050 т.р., в базисном периоде – 41350 т.р.

АКТИВ	Базисный год	Отчетный год	ПАССИВ	Базисный год	Отчетный год
I.Внеоборотные активы			**III. Капиталы и резервы**		
Нематериальные активы	5	0	Уставный капитал	630	630
Основные средства	17540	22280	Добавочный капитал	5400	6330
Незавершенное строительство	1870	2760			
Финансовые вложения	120	130	Резервный капитал	3200	3750
Итого по разделу I	19535	25170	Нераспределенная прибыль	4100	4320
II.Оборотные активы			Итого по разделу III	13330	15030
Запасы	595	910	**IV. Долгосрочные обязательства**		
сырье и материалы	405	600	Заемные средства	1940	4905
незавершенное производство	182	285	Итого по разделу IV	1940	4905
готовая продукция	8	25	**V. Краткосрочные обязательства**		
Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	420	590	Заемные средства	2390	3980
Финансовые вложения	20	25	Кредиторская задолженность	3190	3830
Денежные средства	280	1050	Прочие краткосрочные обязательства	-	-
Итого по разделу II	1315	2575	Итого по разделу V	5580	7810
Баланс	20850	27745	***Баланс***	20850	27745

2. Оцените платежеспособность предприятия на начало и конец отчетного периода, используя относительные показатели. Сформулируйте выводы и рекомендации по улучшению платежеспособности предприятия.

АКТИВ	На начало года	На конец года	ПАССИВ	На начало года	На конец года
I.Внеоборотные активы			**III. Капиталы и резервы**		
Нематериальные активы	40	45	Уставный капитал	28265	28265
Основные средства	95005	95580	Добавочный капитал	72490	72705
Незавершенное строительство	5370	6710			
Финансовые вложения	70	85	Резервный капитал	280	315
Итого по разделу I	100845	102775	Нераспределенная прибыль	1575	3165
II.Оборотные активы			Итого по разделу III	102330	104450
Запасы	3830	4950	**IV. Долгосрочные обязательства**		
сырье и материалы	3700	4820	Заемные средства	4090	2750
незавершенное производство	70	75	Итого по разделу IV	4090	2750
готовая продукция	60	55	**V. Краткосрочные обязательства**		
Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	11345	12560	Заемные средства	3245	9040

Финансовые вложения	0	30	Кредиторская задолженность	6500	7270
Денежные средства	1760	4670	Прочие краткосрочные обязательства	1615	1475
Итого по разделу II	16935	22210	Итого по разделу V	11360	17785
Баланс	117780	124985	***Баланс***	117780	124985

3. Определите тип финансовой ситуации на начало и конец отчетного периода посредством расчета трехкомпонентного показателя. Сформулируйте выводы и рекомендации по укреплению финансовой устойчивости предприятия.

АКТИВ	**На начало года**	**На конец года**	**ПАССИВ**	**На начало года**	**На конец года**
I.Внеоборотные активы			**III. Капиталы и резервы**		
Нематериальные активы	430	25	Уставный капитал	100	100
Основные средства	320	255	Добавочный капитал	151	185
Финансовые вложения	18	20	Резервный капитал	14	15
Итого по разделу I	768	300	Нераспределенная прибыль	35	60
II.Оборотные активы			Итого по разделу III	300	360
Запасы	102	140	**IV. Долгосрочные обязательства**		
сырье и материалы	50	80	Заемные средства	560	140
незавершенное производство	12	32	Итого по разделу IV	560	140
готовая продукция	40	28	**V. Краткосрочные обязательства**		
Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	55	450	Заемные средства	82	500
Финансовые вложения	20	60	Кредиторская задолженность	53	45
Денежные средства	55	100	Доходы будущих периодов	5	5
Итого по разделу II	232	750	Итого по разделу V	140	550
Баланс	1000	1050	***Баланс***	1000	1050

<u>Оценка ответа на экзамене</u>

Правила выставления оценки:

Оценка теста:
Оценка проставляется по количеству набранных баллов:
менее 60% от максимально возможного количества баллов - **<u>неудовлетворительно</u>**,
60-69 % от максимально возможного количества баллов - **<u>удовлетворительно</u>**,
70-79 % от максимально возможного количества баллов - **<u>хорошо</u>**,
80-100% от максимально возможного количества баллов – **<u>отлично</u>**.

Оценка задачи:

	Отлично	**Хорошо**	**Удовлетворительно**	**Неудовлетворительно**
Правильно определена методика анализа (объект, способ оценки, показатели и т.д.)	+	+	+	-
Правильно определена последовательность решения	+	+	-	-
Правильность расчета сумм	+	-	-	-
Обоснование и полнота выводов	+	+	-	-

Общая оценка за экзамен определяется как среднее арифметическое между оценками за тест и задачу. В случае получения нецелого числа округление осуществляется в сторону оценки за задачу.

Приложение №2 к рабочей программе дисциплины
«Финансовый анализ»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Поэтому необходимо постоянно осуществлять контроль над систематической работой студентов. В начале изучения дисциплины студентам необходимо ознакомиться с содержанием разделов дисциплины, с целями и задачами курса, связями с другими дисциплинами, списком основной и дополнительной литературы, графиком консультаций преподавателя.

Чтение лекций предполагает изложение структуры темы и краткого содержания ее основных вопросов, в основном, сложных для усвоения и (или) имеющих дискуссионный характер. Лекционный курс, в основном, строится на основных положениях в области основ бухгалтерского учета, представленных в научных трудах российских и зарубежных ученых, имеющихся в наличии в библиотеке Университета, ЭБС и упомянутых в списке основной и дополнительной литературы программы. После лекции студенты обращаются к данным источникам для закрепления знаний по рассмотренным на лекции вопросам. В случае затруднения необходимо обратиться за консультацией к преподавателю в соответствии с утвержденным графиком консультаций.

До очередного практического занятия по рекомендованным источникам студентам необходимо проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия. При подготовке к практическим занятиям следует использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и комментарии к ним (доступ возможен через сайты справочно-информационных систем КонсультантПлюс, Гарант). На практическом занятии студенты должны принимать активное участие в обсуждении поставленных вопросов, с которыми необходимо ознакомиться заранее, а также в решении ситуационных задач и тестовых заданий.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспекта лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задачи для самостоятельного решения формулируются на лекциях и практических занятиях. В качестве них дома студентам предлагаются задачи, аналогичные разобранным на практических занятиях. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате

Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании проведенных опросов, решения задач и промежуточных контрольных мероприятий.