

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Щербакова Елена Сергеевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 30.12.2020 16:08:41  
Уникальный программный ключ:  
28049405e27773754b421c0f7cbfa26b49543c95674999bee5f5fb25279475c4



**Частное образовательное учреждение высшего образования  
Тульский институт управления и бизнеса имени Никиты Демидовича Демидова**

**Кафедра  
«Экономика и управление»**

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой «Экономика и управление»

Тарасова И.В.  
«30» января 2019 г.

## **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

### **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Укрупненная группа направлений и специальностей	38.00.00 Экономика и управление
Направление	38.03.01 Экономика
Профиль	Экономика предприятий и организаций
Форма обучения	заочная

Тула  
2019 год

При разработке рабочей программы учебной дисциплины в основу положены:

1. ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденный Министерством образования и науки РФ 12.11.2015г № 3127

2. Учебный план по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Разработчики:

Тарасова И.В., к.э.н, доцент

*(Ф.И.О., ученая степень, ученое звание, должность)*

*подпись*



Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономика и управление», протокол № 6 от «30» января 2019 г.

Заведующий кафедрой



/Тарасова И.В./

Согласовано от Библиотеки



Минайчева Г.В./

(подпись)

## 1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ ПО ФГОС ВО

В соответствии с учебным планом направления подготовки, разработанным на основе Федерального государственного образовательного стандарта по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327 «Финансовый анализ на предприятии» входит в состав базовой части блока 1 «Дисциплины (модули)». Данная дисциплина, в соответствии с учебным планом института, является дисциплиной по выбору.

## 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента и аудита. Практически все пользователи финансовых отчетов предприятий используют результаты финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов.

Дисциплина «Финансовый анализ на предприятии» включает 20 тем. Темы объединены в 3 дидактические единицы: «Сущность и роль анализа финансового состояния на основе чтения и анализа бухгалтерской отчетности», «Анализ показателей финансового состояния предприятия», «Способы применения аналитических показателей в финансовом анализе».

**Цель изучения дисциплины заключается** в формировании у студентов фундаментальных теоретических знаний в области основных категорий и методов финансового анализа и практических навыков по их применению.

**Основными задачами изучения дисциплины являются:**

- формирование у студентов теоретических знаний и аналитических навыков в области оценки деятельности организации на основе информации финансового характера, необходимых в будущей практической работе;
- выработка навыков использования приемов и способов финансового анализа при решении конкретных задач, а также умений осуществлять финансовое планирование и прогнозирование деятельности предприятий.

### **ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Целью учебной дисциплины «Финансовый анализ на предприятии» является формирование и развитие у обучающихся следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

- способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

После изучения дисциплины студенты должны:

**знать:**

- методы финансового анализа
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро-уровне
- методики проведения финансового анализа

**уметь:**

- вырабатывать соответствующую реальным условиям и ограничениям внешней среды финансовую политику предприятия
- формировать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и результатах деятельности компании
- читать финансовые отчеты
- дать экономическую интерпретацию полученным результатам анализа финансового состояния компании и сформулировать рекомендации по повышению ее финансовой устойчивости;
- видеть финансовые последствия принимаемых решений и компетентно влиять на развитие событий

**владеть:**

- основами теории организационного поведения, включая мотивацию, лидерство, управление конфликтами, организационные изменения и развитие
- навыками отношений с финансово-кредитными организациями
- расчетами базового инструментария финансового менеджмента
- навыками извлечения необходимой информации из оригинального текста на иностранном языке по проблемам экономики и бизнеса
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей в России и за рубежом, характеризующих экономические процессы и явления на микро-уровне

#### 4. ТЕМАТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№ ДЕ	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Вырабатываемая компетенция
1	Сущность и роль анализа финансового состояния на основе чтения и анализа бухгалтерской отчетности	1	Финансовый анализ-сущность, цели, задачи	ОПК-2, ОПК-3
		2	Структура финансовой системы страны и объекты финансовых отношений	ОПК-2, ОПК-3
		3	Информационное обеспечение проведения финансового анализа	ОПК-2, ОПК-3
		4	Внешний и внутренний финансовый анализ	ОПК-2, ОПК-3
		5	Принципы и методы финансового	ОПК-2, ОПК-

			анализа	3, ПК-1
2	Анализ показателей финансового состояния предприятия	6	Анализ имущественного потенциала предприятия	ПК-1, ПК-2
		7	Анализ потока денежных средств	
		8	Анализ ликвидности	ПК-1, ПК-2
		9	Анализ и оценка платежеспособности	ПК-1, ПК-2
		10	Анализ финансовой устойчивости	ПК-1, ПК-2
		11	Анализ деловой активности предприятия	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		12	Анализ прибыли предприятия	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		13	Анализ показателей рентабельности	ПК-1, ПК-2
		14	Анализ решений по инвестиционным проектам	ПК-1, ПК-2
		15	Анализ предприятия, находящегося в условиях финансового кризиса или в процедуре банкротства	ПК-1, ПК-2
3	Способы применения аналитических показателей в финансовом анализе	16	Методы прогнозирования финансового состояния	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		17	Оценка положения компании на рынке ценных бумаг	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		18	Управление финансовыми рисками	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		19	Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		20	Международные аспекты финансового анализа	ПК-1, ПК-2, ПК-5

## 5. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРНО-ЛОГИЧЕСКОЙ СХЕМЕ

Для изучения дисциплины, необходимы знания и умения из дисциплин, изучаемых ранее по учебному плану. Согласно учебному плану дисциплина «Финансовый анализ на предприятии» изучается в 5 семестре 3 курса при заочной форме обучения.

Компетенции, знания и умения, приобретаемые студентами после изучения дисциплины, будут использоваться ими в ходе осуществления профессиональной деятельности.

## 6. ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ И ИХ ТРУДОЕМКОСТЬ

Заочная форма обучения – 4.6 лет

Вид учебной работы	Всего часов (Зачетных единиц)	Семестр
		5
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>

Общая трудоемкость дисциплины	144(4)	144(4)
Аудиторные занятия*	16	16
Лекции	8	8
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Семинарские занятия (СЗ)	-	-
Самостоятельная работа (СРС)	124	124
Вид итогового контроля	Зачет (4)	Зачет (4)

## **7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **7.1. Содержание разделов дисциплины**

Введение.

Дисциплина «Финансовый анализ» ориентирована на подготовку менеджеров в сфере управления малым бизнесом, которые способны полученные знания успешно применить для решения поставленных проблем и повышения эффективности управления предприятием.

Объем учебного материала по учебному курсу разделен на 3 раздела и состоит из 20 тем, что включает практически все направления проведения финансового анализа деятельности предприятия.

#### **РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И РОЛЬ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НА ОСНОВЕ ЧТЕНИЯ И АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Финансовый анализ-сущность, цели, задачи. Структура финансовой системы страны и объекты финансовых отношений. Информационное обеспечение проведения финансового анализа. Внешний и внутренний финансовый анализ. Принципы и методы финансового анализа.

#### **РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Анализ имущественного потенциала предприятия. Анализ потока денежных средств. Анализ ликвидности. Анализ и оценка платежеспособности. Анализ финансовой устойчивости. Анализ деловой активности предприятия. Анализ прибыли предприятия. Анализ показателей рентабельности. Анализ решений по инвестиционным проектам. Анализ предприятия, находящегося в условиях финансового кризиса или в процедуре банкротства.

#### **РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Методы прогнозирования финансового состояния. Оценка положения компании на рынке ценных бумаг. Управление финансовыми рисками. Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера. Международные аспекты финансового анализа.

### **7.2. Распределение разделов дисциплины по видам занятий**

**Заочная форма обучения.**

№ п.п.	Темы дисциплины	Трудоемкость	Лекции	ПЗ	СРС
1	Финансовый анализ-сущность, цели, задачи	7,2	0,4	0,4	6,4
2	Структура финансовой системы страны и объекты финансовых отношений	7,2	0,4	0,4	6,4
3	Информационное обеспечение проведения финансового анализа	7,2	0,4	0,4	6,4
4	Внешний и внутренний финансовый анализ	7,2	0,4	0,4	6,4
5	Принципы и методы финансового анализа	7,2	0,4	0,4	6,4
6	Анализ имущественного потенциала предприятия	7,2	0,4	0,4	6,4
7	Анализ потока денежных средств	7,2	0,4	0,4	6,4
8	Анализ ликвидности	7,2	0,4	0,4	6,4
9	Анализ и оценка платежеспособности	7,2	0,4	0,4	6,4
10	Анализ финансовой устойчивости	7,2	0,4	0,4	6,4
11	Анализ деловой активности предприятия	7,2	0,4	0,4	6,4
12	Анализ прибыли предприятия	7,2	0,4	0,4	6,4
13	Анализ показателей рентабельности	7,2	0,4	0,4	6,4
14	Анализ решений по инвестиционным проектам	7,2	0,4	0,4	6,4
15	Анализ предприятия, находящегося в условиях финансового кризиса или в процедуре банкротства	7,2	0,4	0,4	6,4
16	Методы прогнозирования финансового состояния	7,2	0,4	0,4	6,4
17	Оценка положения компании на рынке ценных бумаг	7,2	0,4	0,4	6,4
18	Управление финансовыми рисками	7,2	0,4	0,4	6,4
19	Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера	7,2	0,4	0,4	6,4
20	Международные аспекты финансового анализа	7,2	0,4	0,4	6,4
<b>Итого:</b>		<b>144</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>128</b>

## 8. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ

Учебным планом не предусмотрены

## 9. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом предусмотрено проведение практических занятий по дисциплине.

Практические занятия предназначены для формирования у студентов умений анализировать и принимать управленческие решения в отношении финансового состояния предприятия.

При проведении практических занятий необходимо использовать иллюстрационные материалы, методические разработки, тесты. В обязанности преподавателя входит консультирование студентов и оказание методической помощи при решении практических задач.

Рекомендуемые темы для проведения практических занятий для заочной формы обучения:

1. Финансовый анализ-сущность, цели, задачи
2. Структура финансовой системы страны и объекты финансовых отношений
3. Информационное обеспечение проведения финансового анализа
4. Внешний и внутренний финансовый анализ
5. Принципы и методы финансового анализа
6. Анализ имущественного потенциала предприятия
7. Анализ потока денежных средств
8. Анализ ликвидности
9. Анализ и оценка платежеспособности
10. Анализ финансовой устойчивости
11. Анализ деловой активности предприятия
12. Анализ прибыли предприятия
13. Анализ показателей рентабельности
14. Анализ решений по инвестиционным проектам
15. Анализ предприятия, находящегося в условиях финансового кризиса или в процедуре банкротства
16. Методы прогнозирования финансового состояния
17. Оценка положения компании на рынке ценных бумаг
18. Управление финансовыми рисками
19. Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера
20. Международные аспекты финансового анализа

## **10. СЕМИНАРСКИЕ ЗАНЯТИЯ**

Семинарские занятия учебным планом не предусмотрены.

## **11. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА**

### **11.1 ОБЩИЙ ПЕРЕЧЕНЬ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Самостоятельная работа студентов предполагает выбор из предложенного списка источников для изучения и конспектирования. Основное назначение данной формы обучения – углубленное самостоятельное ознакомление с альтернативными идеями, теориями, концепциями, технологиями по принятию управленческих решений, что позволяет студентам аргументировать свои профессиональные позиции на практических занятиях.

**Рекомендуется следующие виды самостоятельной работы:**

- выполнение заданий для самостоятельной работы;
- задания для самостоятельной работы;
- заучивание терминологии;
- работа над тестами.

### **Заочная форма обучения.**

<b>№ п.п</b>	<b>Темы</b>	<b>Содержание самостоятельной работы</b>	<b>Формы контроля</b>	<b>Объем, час.</b>
--------------	-------------	--	-----------------------	--------------------



1	Финансовый анализ-сущность, цели, задачи	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
2	Структура финансовой системы страны и объекты финансовых отношений	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
3	Информационное обеспечение проведения финансового анализа	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
4	Внешний и внутренний финансовый анализ	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
5	Принципы и методы финансового анализа	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
6	Анализ имущественного потенциала предприятия	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
7	Анализ потока денежных средств	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в	Устный опрос, проверка тестов	6,4

		соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации		
8	Анализ ликвидности	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
9	Анализ и оценка платежеспособности	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
10	Анализ финансовой устойчивости	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
11	Анализ деловой активности предприятия	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
12	Анализ прибыли предприятия	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
13	Анализ показателей рентабельности	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
14	Анализ решений по инвестиционным проектам	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и	Устный опрос, проверка тестов	6,4

		рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации		
15	Анализ предприятия, находящегося в условиях финансового кризиса или в процедуре банкротства	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
16	Методы прогнозирования финансового состояния	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
17	Оценка положения компании на рынке ценных бумаг	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
18	Управление финансовыми рисками	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
19	Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4
20	Международные аспекты финансового анализа	Самостоятельное изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы , подготовка к практическим занятиям, подготовка к зачету в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации	Устный опрос, проверка тестов	6,4

<b>Итого:</b>				<b>1</b>
---------------	--	--	--	----------

## 11.2. КУРСОВАЯ РАБОТА

Учебным планом не предусмотрена курсовая работа.

## 11.3. КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Учебным планом не предусмотрена.

## 11.4. ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЗАЧЕТА ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ.

1. Состав отчетности предприятия.
2. Сущность, содержание и аналитические возможности бухгалтерского баланса.
3. Методы анализа бухгалтерского баланса.
4. Экспресс-анализ отчетности.
5. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа.
6. Оценка имущественного положения предприятия.
7. Понятие ликвидности организации, активов и баланса.
8. Анализ платежеспособности организации.
9. Источники покрытия запасов.
10. Краткосрочная финансовая устойчивость организации, ее типы.
11. Пути повышения финансовой устойчивости и платежеспособности организации.
12. Классификация и методы измерения денежных потоков.
13. Классификация источников средств предприятия. Балансовые уравнения.
14. Оценка финансовой устойчивости предприятия.
15. Экономическое содержание и методика расчета чистых активов.
16. Оценка деловой активности предприятия.
17. Факторная модель экономического роста.
18. Экономический эффект и экономическая эффективность деятельности предприятия.
19. Понятие рентабельности деятельности организации.
20. Содержание отчета о прибылях и убытках и его аналитические возможности.
21. Логика формирования финансового результата деятельности предприятия.
22. Оценка финансовых результатов деятельности организации.
23. Факторы, оказывающие влияние на изменение прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.
24. Анализ динамики и структуры финансовых результатов деятельности организации.
25. Пути оптимизации финансовых результатов деятельности организаций.
26. Виды деятельности, по которым осуществляется движение денежных средств.
27. Финансовое прогнозирование.
28. Оценка вероятности банкротства предприятия.
29. Методы прогнозирования финансового состояния.
30. Оценка положения компании на рынке ценных бумаг
31. Классификация финансовых рисков.
32. Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера
33. Международные аспекты финансового анализа.

## 11.5. ПРИМЕРЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

### 1. Задание

Роль анализа финансового состояния предприятия состоит в оценке:

- формирования денежных доходов, их рациональном размещении и эффективном использовании
- формирования денежных доходов (капитала)
- использования финансовых средств
- использования денежных доходов (капитала)

### 2. Задание

Совокупность различных сфер финансовых отношений представляют собой ... систему

- финансовую
- политическую
- экономическую
- банковскую

### 3. Задание

К показателям информационного обеспечения финансового анализа, формируемым из внешних источников и характеризующим общее экономическое развитие страны, относят:

- показатели макроэкономического развития
- показатели отраслевого развития
- показатели конъюнктуры отдельных сегментов фондового рынка
- показатели, характеризующие деятельность конкурентов

### 4. Задание

К внутренним субъектам анализа относятся:

- менеджеры
- акционеры
- кредиторы
- налоговые органы

### 5. Задание

Метод анализа, заключающийся в сравнении каждой позиции отчетности с предыдущим периодом - это

- горизонтальный анализ
- вертикальный анализ
- трендовый анализ
- анализ относительных показателей

### 6. Задание

Коэффициент, который характеризует прирост новых операционных внеоборотных активов в общей их сумме - это:

- коэффициент обновления операционных внеоборотных активов
- коэффициент ввода в действие новых операционных внеоборотных активов
- скорость обновления операционных внеоборотных активов
- выбытия внеоборотных активов

### 7. Задание

В отчете о движении денежных средств поступления от выпуска акций должны квалифицироваться как приток денежных средств от:

- финансовой деятельности
- кредитной деятельности
- операционной деятельности
- инвестиционной деятельности

### **8. Задание**

К высоколиквидным активам предприятия относятся:

- краткосрочные финансовые вложения
- краткосрочная дебиторская задолженность
- долгосрочные финансовые вложения
- производственные запасы

### **9. Задание**

Платежеспособность – это:

- наличие у организации возможности погасить краткосрочные долги и продолжать бесперебойную деятельность
- наличие у организации возможности погасить краткосрочные долги
- способность иметь доступ к денежным средствам по разумной цене
- наличие у организации возможности погасить долги

### **10. Задание**

Устойчивость финансового состояния может быть охарактеризована как:

- абсолютная устойчивость, нормальная устойчивость, неустойчивое финансовое положение, кризисное финансовое положение
- абсолютная, кризисная финансовая устойчивость
- устойчивое, неустойчивое финансовое положение
- абсолютная устойчивость, неустойчивое финансовое положение

### **11. Задание**

Коэффициенты, являющиеся индикаторами деловой (производственно-коммерческой) активности предприятия:

- коэффициенты оценки оборачиваемости капитала
- коэффициенты оценки платежеспособности
- коэффициенты оценки финансовой устойчивости
- коэффициенты оценки рентабельности

### **12. Задание**

Прибыль от продаж – это разница между:

- валовой прибылью и суммой коммерческих и управленческих расходов
- выручкой и себестоимостью
- операционными доходами и расходами
- выручкой и операционными расходами

### **13. Задание**

Порог рентабельности – это:

- выручка от реализации, при которой предприятие имеет нулевую прибыль
- выручка от реализации, соответствующая достигнутому в отчетном периоде уровню прибыли
- отношение постоянных затрат, необходимых для деятельности предприятия, к результату от реализации после возмещения переменных затрат в относительном выражении

### **14. Задание**

Инвестиционный проект- это:

- комплекс мероприятий, обеспечивающий достижение поставленных целей
- документ, содержащий технико-экономическое обоснование и бизнес-план проекта
- система организационно-правовых и финансовых документов
- документ, снижающий риск инвестиционной деятельности

### **15. Задание**

Показатели, рассчитываемые для оценки несостоятельности предприятия по данным бухгалтерской отчетности – это коэффициенты...

текущей ликвидности  
обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами  
восстановления платежеспособности  
утраты платежеспособности  
финансовой автономии

### **1. Задание**

Финансовый план в составе перспективного бизнес-плана представляет собой:

баланс доходов и расходов  
совокупность разделов инвестиционной, дивидендной политики, политики управления оборотным капиталом  
расчет прогноза продаж, объема производства, затрат и прибыли  
расчет потребности в трудовых ресурсах

### **17. Задание**

Основная количественная характеристика, показывающая эффективность вложений в ценные бумаги:

доходность  
риск  
ликвидность  
стоимость

### **18. Задание**

Риском финансового инвестирования называют :

вероятность отклонения фактического инвестиционного дохода от ожидаемой его величины  
угрозу финансовым ресурсам предприятия  
отсутствие гарантированной прибыли от ценных бумаг  
опасность, возникающую со стороны внешних факторов в инвестиционном процессе

### **19. Задание**

Для учета влияния инфляции на хозяйственные процессы экономисты используют следующие показатели:

дефлятор ВВП  
индекс потребительских цен  
индекс цен производителя  
индекс переменных цен

### **20. Задание**

Специфическими видами рисков, связанных с возможностью выхода на международные рынки капитала, являются:

политический  
валютный  
кредитный  
предпринимательский  
налоговый

## **112. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ.**

### **12.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Целью учебной дисциплины «Финансовый анализ на предприятии» является формирование и развитие у обучающихся следующих общекультурных и профессиональных компетенций:

- способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);
- способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2);
- способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5).

После изучения дисциплины студенты должны:

**знать:**

- методы финансового анализа
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро-уровне
- методики проведения финансового анализа

**уметь:**

- вырабатывать соответствующую реальным условиям и ограничениям внешней среды финансовую политику предприятия
- формировать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и результатах деятельности компании
- читать финансовые отчеты
- дать экономическую интерпретацию полученным результатам анализа финансового состояния компании и сформулировать рекомендации по повышению ее финансовой устойчивости;
- видеть финансовые последствия принимаемых решений и компетентно влиять на развитие событий

**владеть:**

- основами теории организационного поведения, включая мотивацию, лидерство, управление конфликтами, организационные изменения и развитие
- навыками отношений с финансово-кредитными организациями
- расчетами базового инструментария финансового менеджмента
- навыками извлечения необходимой информации из оригинального текста на иностранном языке по проблемам экономики и бизнеса
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей в России и за рубежом, характеризующих экономические процессы и явления на микро-уровне

#### 4. ТЕМАТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№ ДЕ	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Вырабатываемая компетенция
1	Сущность и роль анализа финансового	1	Финансовый анализ-сущность, цели, задачи	ОПК-2, ОПК-3



	состояния на основе чтения и анализа бухгалтерской отчетности	2	Структура финансовой системы страны и объекты финансовых отношений	ОПК-2, ОПК-3
		3	Информационное обеспечение проведения финансового анализа	ОПК-2, ОПК-3
		4	Внешний и внутренний финансовый анализ	ОПК-2, ОПК-3
		5	Принципы и методы финансового анализа	ОПК-2, ОПК-3, ПК-1
2	Анализ показателей финансового состояния предприятия	6	Анализ имущественного потенциала предприятия	ПК-1, ПК-2
		7	Анализ потока денежных средств	
		8	Анализ ликвидности	ПК-1, ПК-2
		9	Анализ и оценка платежеспособности	ПК-1, ПК-2
		10	Анализ финансовой устойчивости	ПК-1, ПК-2
		11	Анализ деловой активности предприятия	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		12	Анализ прибыли предприятия	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		13	Анализ показателей рентабельности	ПК-1, ПК-2
		14	Анализ решений по инвестиционным проектам	ПК-1, ПК-2
		15	Анализ предприятия, находящегося в условиях финансового кризиса или в процедуре банкротства	ПК-1, ПК-2
3	Способы применения аналитических показателей в финансовом анализе	16	Методы прогнозирования финансового состояния	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		17	Оценка положения компании на рынке ценных бумаг	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		18	Управление финансовыми рисками	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		19	Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера	ПК-1, ПК-2, ПК-5
		20	Международные аспекты финансового анализа	ПК-1, ПК-2, ПК-5

### Этапы формирования компетенций дисциплины «Финансовый анализ»

способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2)					
Знать (З.1)		Уметь (У.1)		Владеть (В.1)	
Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии	Описание	Формы, методы, технологии
методы финансового анализа	Темы лекций 1-3, 5,6,9-14,17-20 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 1-6, 9-14,17-20 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1	вырабатывать соответствующую реальным условиям и ограничениям внешней среды финансовую политику предприятия	Темы лекций 1-3, 5,6,9-14,17-20 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 1-6, 9-14,17-20 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1	основами теории организационного поведения, включая мотивацию, лидерство, управление конфликтами, организационные изменения и развитие	Темы лекций 1-3, 5,6,9-14,17-20 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 1-6, 9-14,17-20 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1
способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3)					
Знать (З.2)		Уметь (У.2)		Владеть (В.2)	
методы финансового анализа	Темы лекций 1-3, 5,6,9-14,17-20 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 1-6, 9-14,17-20 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1	вырабатывать соответствующую реальным условиям и ограничениям внешней среды финансовую политику предприятия	Темы лекций 1-3, 5,6,9-14,17-20 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 1-6, 9-14,17-20 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1	основами теории организационного поведения, включая мотивацию, лидерство, управление конфликтами, организационные изменения и развитие	Темы лекций 1-3, 5,6,9-14,17-20 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 1-6, 9-14,17-20 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1

способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)					
Знать (З.3)		Уметь (У.3)		Владеть (В.3)	
основные нормативные правовые документы	Темы лекций 4 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 4 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1	применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности	Темы лекций 4 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 4 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1	методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль).	Темы лекций 4 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 4 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1
способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, (ПК-2)					
Знать (З.4)		Уметь (У.4)		Владеть (В.4)	
назначение, структуру и содержание основных финансовых отчетов организации	Темы лекций 4 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 4 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1	применять понятийно-категориальный аппарат, основные законы гуманитарных и социальных наук в профессиональной деятельности	Темы лекций 4 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 4 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1	методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль).	Темы лекций 4 Вопросы к экзамену 1-15 Темы практических занятий 4 Тестовые задания 1-20 Лабораторная работа №1
способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5)					
Знать (З.5)		Уметь (У.5)		Владеть (В.5)	

<p>основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро-уровне</p>	<p>Темы лекций 1,3, 5,7-18          Вопросы к экзамену 16-33          Темы практических занятий 1, 3, 5, 7-18          Тестовые задания 1-20          Лабораторная работа №1</p>	<p>формировать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и результатах деятельности компании</p>	<p>Темы лекций 1, 3, 5, 7-18          Вопросы к экзамену 16-33          Темы практических занятий 1, 3, 5, 7-18          Тестовые задания 1-20          Лабораторная работа №1</p>	<p>навыками отношений с финансово-кредитными организациями</p>	<p>Темы лекций 1, 3, 5, 7-18          Вопросы к экзамену 11-14          Темы практических занятий 1, 3, 5, 7-18          Тестовые задания 1-20          Лабораторная работа №1</p>
---	--	--	--	--	--

**12.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; для каждого результата обучения по дисциплине (модулю) показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания**

**12.2.1. Вопросы и задания для зачета и практических занятий при заочной форме обучения**

1. Уровень сформированности компетенций.
2. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
3. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
4. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
5. Умение связать теорию с практикой.
6. Умение делать обобщения, выводы.

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;</li> <li>- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;</li> <li>- правильно формулировать определения;</li> <li>- продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой;</li> <li>- уметь сделать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
2	Хорошо	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;</li> <li>- продемонстрировать знание основных теоретических понятий;</li> <li>- достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;</li> <li>- продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;</li> <li>- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
3	Удовлетворительно	<p>Студент должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
4	Неудовлетворительно	<p>Студент демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> </ul>

		- неумение делать выводы по излагаемому материалу.
5	Зачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровнях «отлично», «хорошо», «удовлетворительно».
6	Незачтено	Выставляется при соответствии параметрам экзаменационной шкалы на уровне «неудовлетворительно».

### 12.2.2. Шкала оценивания тестовых заданий

№ пп	Оценка	Шкала
1	Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
2	Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
3	Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
4	Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

## 12.3. 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

### 12.3.1 Вопросы и задания для экзамена для заочной формы обучения.

*Вопросы для экзамена, для заочной формы обучения*

1. Состав отчетности предприятия.
2. Сущность, содержание и аналитические возможности бухгалтерского баланса.
3. Методы анализа бухгалтерского баланса.
4. Экспресс-анализ отчетности.
5. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа.
6. Оценка имущественного положения предприятия.
7. Понятие ликвидности организации, активов и баланса.
8. Анализ платежеспособности организации.
9. Источники покрытия запасов.
10. Краткосрочная финансовая устойчивость организации, ее типы.
11. Пути повышения финансовой устойчивости и платежеспособности организации.
12. Классификация и методы измерения денежных потоков.
13. Классификация источников средств предприятия. Балансовые уравнения.
14. Оценка финансовой устойчивости предприятия.
15. Экономическое содержание и методика расчета чистых активов.
16. Оценка деловой активности предприятия.
17. Факторная модель экономического роста.
18. Экономический эффект и экономическая эффективность деятельности предприятия.
19. Понятие рентабельности деятельности организации.
20. Содержание отчета о прибылях и убытках и его аналитические возможности.
21. Логика формирования финансового результата деятельности предприятия.
22. Оценка финансовых результатов деятельности организации.
23. Факторы, оказывающие влияние на изменение прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.
24. Анализ динамики и структуры финансовых результатов деятельности организации.
25. Пути оптимизации финансовых результатов деятельности организаций.

26. Виды деятельности, по которым осуществляется движение денежных средств.
27. Финансовое прогнозирование.
28. Оценка вероятности банкротства предприятия.
29. Методы прогнозирования финансового состояния.
30. Оценка положения компании на рынке ценных бумаг
31. Классификация финансовых рисков.
32. Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера
33. Международные аспекты финансового анализа.

### **12.3.2.ПРИМЕРЫ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ**

#### **1. Задание**

Роль анализа финансового состояния предприятия состоит в оценке:

- формирования денежных доходов, их рациональном размещении и эффективном использовании
- формирования денежных доходов (капитала)
- использования финансовых средств
- использования денежных доходов (капитала)

#### **2. Задание**

Совокупность различных сфер финансовых отношений представляют собой ... систему

- финансовую
- политическую
- экономическую
- банковскую

#### **3. Задание**

К показателям информационного обеспечения финансового анализа, формируемым из внешних источников и характеризующим общеэкономическое развитие страны, относят:

- показатели макроэкономического развития
- показатели отраслевого развития
- показатели конъюнктуры отдельных сегментов фондового рынка
- показатели, характеризующие деятельность конкурентов

#### **4. Задание**

К внутренним субъектам анализа относятся:

- менеджеры
- акционеры
- кредиторы
- налоговые органы

#### **5. Задание**

Метод анализа, заключающийся в сравнении каждой позиции отчетности с предыдущим периодом - это

- горизонтальный анализ
- вертикальный анализ
- трендовый анализ
- анализ относительных показателей

#### **6. Задание**

Коэффициент, который характеризует прирост новых операционных внеоборотных активов в общей их сумме - это:

- коэффициент обновления операционных внеоборотных активов

коэффициент ввода в действие новых операционных внеоборотных активов  
скорость обновления операционных внеоборотных активов  
выбытия внеоборотных активов

#### **7. Задание**

В отчете о движении денежных средств поступления от выпуска акций должны квалифицироваться как приток денежных средств от:

финансовой деятельности  
кредитной деятельности  
операционной деятельности  
инвестиционной деятельности

#### **8. Задание**

К высоколиквидным активам предприятия относятся:

краткосрочные финансовые вложения  
краткосрочная дебиторская задолженность  
долгосрочные финансовые вложения  
производственные запасы

#### **9. Задание**

Платежеспособность – это:

наличие у организации возможности погасить краткосрочные долги и продолжать бесперебойную деятельность  
наличие у организации возможности погасить краткосрочные долги  
способность иметь доступ к денежным средствам по разумной цене  
наличие у организации возможности погасить долги

#### **10. Задание**

Устойчивость финансового состояния может быть охарактеризована как:

абсолютная устойчивость, нормальная устойчивость, неустойчивое финансовое положение, кризисное финансовое положение  
абсолютная, кризисная финансовая устойчивость  
устойчивое, неустойчивое финансовое положение  
абсолютная устойчивость, неустойчивое финансовое положение

#### **11. Задание**

Коэффициенты, являющиеся индикаторами деловой (производственно-коммерческой) активности предприятия:

коэффициенты оценки оборачиваемости капитала  
коэффициенты оценки платежеспособности  
коэффициенты оценки финансовой устойчивости  
коэффициенты оценки рентабельности

#### **12. Задание**

Прибыль от продаж – это разница между:

валовой прибылью и суммой коммерческих и управленческих расходов  
выручкой и себестоимостью  
операционными доходами и расходами  
выручкой и операционными расходами

#### **13. Задание**

Порог рентабельности – это:

выручка от реализации, при которой предприятие имеет нулевую прибыль  
выручка от реализации, соответствующая достигнутому в отчетном периоде уровню прибыли  
отношение постоянных затрат, необходимых для деятельности предприятия, к результату от реализации после возмещения переменных затрат в относительном



выражении

#### **14. Задание**

Инвестиционный проект- это:

комплекс мероприятий, обеспечивающий достижение поставленных целей  
документ, содержащий технико-экономическое обоснование и бизнес-план проекта  
система организационно-правовых и финансовых документов  
документ, снижающий риск инвестиционной деятельности

#### **15.Задание**

Показатели, рассчитываемые для оценки несостоятельности предприятия по данным бухгалтерской отчетности – это коэффициенты...

текущей ликвидности  
обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами  
восстановления платежеспособности  
утраты платежеспособности  
финансовой автономии

#### **2. Задание**

Финансовый план в составе перспективного бизнес-плана представляет собой:

баланс доходов и расходов  
совокупность разделов инвестиционной, дивидендной политики, политики управления оборотным капиталом  
расчет прогноза продаж, объема производства, затрат и прибыли  
расчет потребности в трудовых ресурсах

#### **17. Задание**

Основная количественная характеристика, показывающая эффективность вложений в ценные бумаги:

доходность  
риск  
ликвидность  
стоимость

#### **18. Задание**

Риском финансового инвестирования называют :

вероятность отклонения фактического инвестиционного дохода от ожидаемой его величины  
угрозу финансовым ресурсам предприятия  
отсутствие гарантированной прибыли от ценных бумаг  
опасность, возникающую со стороны внешних факторов в инвестиционном процессе

#### **19. Задание**

Для учета влияния инфляции на хозяйственные процессы экономисты используют следующие показатели:

дефлятор ВВП  
индекс потребительских цен  
индекс цен производителя  
индекс переменных цен

#### **20. Задание**

Специфическими видами рисков, связанных с возможностью выхода на международные рынки капитала, являются:

политический  
валютный

кредитный  
предпринимательский  
налоговый

### 12.3.3. РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Учебным планом предусмотрено проведение практических занятий по дисциплине.

Рекомендуемые темы для проведения практических занятий для заочной формы обучения:

1. Финансовый анализ-сущность, цели, задачи
2. Структура финансовой системы страны и объекты финансовых отношений
3. Информационное обеспечение проведения финансового анализа
4. Внешний и внутренний финансовый анализ
5. Принципы и методы финансового анализа
6. Анализ имущественного потенциала предприятия
7. Анализ потока денежных средств
8. Анализ ликвидности
9. Анализ и оценка платежеспособности
10. Анализ финансовой устойчивости
11. Анализ деловой активности предприятия
12. Анализ прибыли предприятия
13. Анализ показателей рентабельности
14. Анализ решений по инвестиционным проектам
15. Анализ предприятия, находящегося в условиях финансового кризиса или в процедуре банкротства
16. Методы прогнозирования финансового состояния
17. Оценка положения компании на рынке ценных бумаг
18. Управление финансовыми рисками
19. Анализ влияния инфляции на принятие решений финансового характера
20. Международные аспекты финансового анализа

### 12.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

**Качество знаний** характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

**Умения**, как правило, формируются на практических (семинарских) занятиях, а также при выполнении лабораторных работ. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от студента проявления стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

**Навыки** - это умения, развитые и закрепленные осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении студентом практико-ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и

социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы на тренажерах, симуляторах, лабораторном оборудовании и т.д. При этом студент поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для разрешения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется периодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность решения выполненного задания, но и способность (готовность) студента решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность студента обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

В таблице приведены процедуры оценивания знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций.

Виды учебных занятий и контрольных мероприятий	Оцениваемые результаты обучения	Процедуры оценивания
Посещение студентом аудиторных занятий	ЗНАНИЕ теоретического материала по пройденным темам (модулям)	Проверка конспектов лекций, устный опрос на занятиях
Выполнение практических заданий и лабораторных работ	УМЕНИЯ и НАВЫКИ, соответствующие теме работы	Проверка отчёта, защита выполненной работы
Промежуточная аттестация	ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ и НАВЫКИ, соответствующие изученной дисциплине	Зачет
Тестирование	ЗНАНИЯ, УМЕНИЯ и НАВЫКИ, соответствующие изученной дисциплине	Проверка тестов

**Устный опрос** - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой студентов (фронтальный опрос) или с отдельными студентами (индивидуальный опрос) с целью оценки результативности посещения студентами аудиторных занятий путем выяснения сформированности у них основных понятий и усвоения нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

**Тесты** являются простейшей формой контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия (10–30 минут); правильные решения разбираются на том же или следующем занятии; частота тестирования определяется преподавателем

**Зачет**- процедура оценивания результатов обучения по учебным дисциплинам по окончании семестра, основанная на суммировании баллов, полученных студентом при текущем контроле освоения модулей (семестровая составляющая), а также баллов

за качество выполнения экзаменационных заданий (экзаменационная составляющая, - характеризующая способность студента обобщать и систематизировать теоретические и практические знания по дисциплине и решать практико-ориентированные задачи). Полученная балльная оценка по дисциплине переводится в дифференцированную оценку. Зачеты проводятся в устной форме с письменной фиксацией ответов студентов.

Вид, место и количество реализуемых по дисциплине процедур оценивания определено в рабочей программе дисциплины и годовых рабочих учебных планах.

Описание показателей, критериев и шкал оценивания по всем видам учебных работ и контрольных мероприятий приведено в разделе 3 фонда оценочных средств по дисциплине.

Разработка оценочных средств и реализация процедур оценивания регламентируются локальными нормативными актами:

- Положение о рабочей программе дисциплины (РПД) (утверждено решением Ученого совета Протокол № 4 от 29.08.2017г.)
- Положение о текущем контроле знаний и промежуточной аттестации студентов ЧОУ ВО ТИУБ им. Н.Д.Демидова (утверждено решением Ученого совета Протокол № 4 от 29.08.2017г.)
- Положение о контактной работе обучающегося с преподавателем в ЧОУ ВО ТИУБ им. Н.Д.Демидова (утверждено решением Ученого совета Протокол № 1 от 27.01.2015г.)
- Положение о проведении итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры в ЧОУ ВО ТИУБ им. Н.Д.Демидова (утверждено решением Ученого совета Протокол № 11 от 25.12.2015г.)
- Инструкция по проведению тестирования (доступны в учебных кабинетах с компьютерной техникой и на сайте вуза).

### **13. РЕКОМЕНДУЕМОЕ ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

#### **13.1. НОРМАТИВНОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ**

Основой нормативного сопровождения дисциплины являются ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, учебный план, рабочая программы дисциплины, курс лекций, методические указания по освоению дисциплины, методические указания для аудиторных занятий.

#### **13.2. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т. У. Турманидзе. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 288 с. — 978-5-238-02358-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71240.html>— ЭБС «IPRbooks»

2. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф.—

Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 639 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52066.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Успенская, И. Н. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / И. Н. Успенская, Н. М. Русин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с. — 978-5-906912-96-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74747.html>— ЭБС «IPRbooks»

### 13.3.ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Науменко, Т. С. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : рабочая тетрадь для практических занятий и методические указания по выполнению самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / Т. С. Науменко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 45 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74234.html>— ЭБС «IPRbooks»

2. Турманидзе Т.У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 247 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34529.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Бухгалтерский финансовый учет [Электронный ресурс]: учебно-практическое пособие. Рабочая тетрадь для подготовки и проведения практических занятий/ — Электрон.текстовые данные.— Симферополь: Университет экономики и управления, 2016.— 101 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/54700.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### 13.4.РЕСУРСЫ СЕТИ ИНТЕРНЕТ

1. Электронно-библиотечная система «IPRbooks» –<http://www.iprbookshop.ru>
2. Научная электронная библиотека – <http://www.elibrary.ru>
3. СДО Прометей 5.0 - <http://78.25.114.161:8001/auth/default.asp>

#### Ресурсы открытого доступа:

1. Министерство финансов  
<http://www.minfin.ru>

Отчеты по исполнению бюджетов, макроэкономические показатели, информация о выпуске ценных бумаг, внешнем долге РФ и многое другое.

2. Центральный Банк Российской Федерации  
<http://www.cbr.ru>

Официальная информация ЦБ Российской Федерации о состоянии денежно-кредитной сферы, банковской системы, финансовых рынков и других подсистем экономики страны.

3. Госкомстат России  
<http://www.gks.ru>

Основные социально-экономические показатели России, краткая информация по регионам, ссылки на национальные статистические службы мира и многое другое.

4. Центр макроэкономического анализа.  
<http://www.forecast.ru>

На сайте: индикаторы экономического развития России, мониторинг основных макроэкономических тенденций, различные аналитические материалы, новости, прогнозы.

5. Библиотечка экономиста. Электронный путеводитель.

<http://librarybseuby.ucoz.ru>

Экономические ресурсы в сети Интернет. Интернет-ресурсы по экономике и статистике.

6. Федеральный образовательный портал "Экономика, Социология, Менеджмент"

<http://www.ecsocman.hse.ru>

7. Единое окно доступа к образовательным ресурсам по экономике, социологии, менеджменту

<http://ecsocman.edu.ru/>

## 14. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

**Лекция** – форма обучения студентов, при которой преподаватель последовательно излагает основной материал темы учебной дисциплины. Лекция – это важный источник информации по каждой учебной дисциплине. Она ориентирует студента в основных проблемах изучаемого курса, направляет самостоятельную работу над ним. Для лекций по каждому предмету должна быть отдельная тетрадь для лекций. Прежде всего, запишите имя, отчество и фамилию лектора, оставьте место для списка рекомендованной литературы, пособий, справочников.

Будьте внимательны, когда лектор объявляет тему лекции, объясняет Вам место, которое занимает новый предмет в Вашей подготовке и чему новому Вы сможете научиться. Опытный студент знает, что, как правило, на первой лекции преподаватель обосновывает свои требования, раскрывает особенности чтения курса и способы сдачи зачета или экзамена.

Отступите поля, которые понадобятся для различных пометок, замечаний и вопросов.

Запись содержания лекций очень индивидуальна, именно поэтому трудно пользоваться чужими конспектами.

Не стесняйтесь задавать вопросы преподавателю! Чем больше у Вас будет информации, тем свободнее и увереннее Вы будете себя чувствовать!

### **Базовые рекомендации:**

- не старайтесь дословно конспектировать лекции, выделяйте основные положения, старайтесь понять логику лектора;
- точно записывайте определения, законы, понятия, формулы, теоремы и т.д.;
- передавайте излагаемый материал лектором своими словами;
- наиболее важные положения лекции выделяйте подчеркиванием;
- создайте свою систему сокращения слов;
- привыкайте просматривать, перечитывать перед новой лекцией предыдущую информацию;
- дополняйте материал лекции информацией;
- задавайте вопросы лектору;
- обязательно вовремя пополняйте возникшие пробелы.

### **Правила тактичного поведения и эффективного слушания на лекциях:**

- Слушать (и слышать) другого человека - это настоящее искусство, которое очень пригодится в будущей профессиональной деятельности психолога.
- Если преподаватель «скучный», но Вы чувствуете, что он действительно

владеет материалом, то скука - это уже Ваша личная проблема (стоит вообще спросить себя, а настоящий ли Вы студент, если Вам не интересна лекция специалиста?).

Существует очень полезный прием, позволяющий студенту-психологу оставаться в творческом напряжении даже на лекциях заведомо «неинтересных» преподавателях. Представьте, что перед Вами клиент, который что-то знает, но ему трудно это сказать (а в консультативной практике с такими ситуациями постоянно приходится сталкиваться). Очень многое здесь зависит от того, поможет ли слушающий говорящему лучше изложить свои мысли (или сообщить свои знания). Но как может помочь «скучному» преподавателю студент, да еще в большой аудитории, когда даже вопросы задавать неприлично?

Прием прост – постарайтесь всем своим видом показать, что Вам «все-таки интересно» и Вы «все-таки верите», что преподаватель вот-вот скажет что-то очень важное. И если в аудитории найдутся хотя бы несколько таких студентов, внимательно и уважительно слушающих преподавателя, то может произойти «маленькое чудо», когда преподаватель «вдруг» заговорит с увлечением, начнет рассуждать смело и с озорством (иногда преподаватели сами ищут в аудитории внимательные и заинтересованные лица и начинают читать свои лекции, частенько поглядывая на таких студентов, как бы «вдохновляясь» их доброжелательным вниманием). Если это кажется невероятным (типа того, что «чудес не бывает»), просто вспомните себя в подобных ситуациях, когда с приятным собеседником-слушателем Вы вдруг обнаруживаете, что говорите намного увереннее и даже интереснее для самого себя. Но «маленького чуда» может и не произойти, и тогда главное - не обижаться на преподавателя (как не обижается на своего «так и не разговорившегося» клиента опытный психолог-консультант). Считайте, что Вам не удалось «заинтересовать» преподавателя своим вниманием (он просто не поверил в то, что Вам действительно интересно).

- Чтобы быть более «естественным» и чтобы преподаватель все-таки поверил в вашу заинтересованность его лекцией, можно использовать еще один прием. Постарайтесь молча к чему-то «придаться» в его высказываниях. И когда вы найдете слабое звено в рассуждениях преподавателя (а при желании это несложно сделать даже на лекциях признанных психологических авторитетов), попробуйте «про себя» поспорить с преподавателем или хотя бы послушайте, не станет ли сам преподаватель «опровергать себя» (иногда опытные преподаватели сначала подбрасывают провокационные идеи, а затем как бы сами с собой спорят). В любом случае, несогласие с преподавателем - это прекрасная основа для диалога (в данном случае - для «внутреннего диалога»), который уже после лекции, на семинаре может превратиться в диалог реальный. Естественно, не следует извращать данный прием и всем своим видом показывать преподавателю, что Вы его «презираете», что он «ничтожество» и т. п. Критика (особенно критика преподавателя) должна быть конструктивной и доброжелательной. Будущему психологу вообще противопоказано «демонстративное презрение» к кому бы то ни было (с соответствующими «вытаращенными глазами» и «фыркающим ротиком») - это скорее, признак «пациента», чем специалиста-человековеда...

- Если Вы в чем-то не согласны (или не понимаете) с преподавателем, то совсем не обязательно тут же перебивать его и, тем более, высказывать свои представления, даже если они и кажутся Вам верными. Перебивание преподавателя на полуслове - это верный признак невоспитанности. А вопросы следует задавать либо после занятий (для этого их надо кратко записать, чтобы не забыть), либо выбрав момент, когда преподаватель сделал хотя бы небольшую паузу, и обязательно извинившись. Неужели не приятно самому почувствовать себя воспитанным человеком, да еще на глазах у целой аудитории?

### **Правила конспектирования на лекциях:**

- Не следует пытаться записывать подряд все то, о чем говорит преподаватель. Даже если студент владеет стенографией, записывать все высказывания просто не имеет смысла: важно уловить главную мысль и основные факты.

- Желательно оставлять на страницах поля для своих заметок (и делать эти заметки либо во время самой лекции, либо при подготовке к семинарам и экзаменам).

- Естественно, желательно использовать при конспектировании сокращения, которые каждый может «разработать» для себя самостоятельно (лишь бы самому легко было потом разобраться с этими сокращениями).

- Стараться поменьше использовать на лекциях диктофоны, поскольку потом трудно будет «декодировать» неразборчивый голос преподавателя, все равно потом придется переписывать лекцию (а с голоса очень трудно готовиться к ответственным экзаменам), наконец, диктофоны часто отвлекают преподавателя тем, что студент ничего не делает на лекции (за него, якобы «работает» техника) и обычно просто сидит, глядя на преподавателя немигающими глазами (взглядом немного скучающего «удава»), а преподаватель чувствует себя неуютно и вместо того, чтобы свободно размышлять над проблемой, читает лекцию намного хуже, чем он мог бы это сделать (и это не только наши личные впечатления: очень многие преподаватели рассказывают о подобных случаях). Особенно все это забавно (и печально, одновременно) в аудиториях будущих психологов, которые все-таки должны учиться чувствовать ситуацию и как-то положительно влиять на общую психологическую атмосферу занятия...

Для проведения практических занятий предлагается следующая тематика, в соответствии с 7 разделом рабочей программы дисциплины:

**Практическое занятие** – это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических, прикладных целях.

Особое внимание на семинарских занятиях уделяется выработке учебных или профессиональных навыков. Такие навыки формируются в процессе выполнения конкретных заданий – упражнений, задач и т.п. – под руководством и контролем преподавателя.

Готовясь к семинарскому занятию, тема которого всегда заранее известна, студент должен освежить в памяти теоретические сведения, полученные на лекциях и в процессе самостоятельной работы, подобрать необходимую учебную и справочную литературу. Только это обеспечит высокую эффективность учебных занятий.

Отличительной особенностью семинарских занятий является активное участие самих студентов в объяснении вынесенных на рассмотрение проблем, вопросов; преподаватель, давая студентам возможность свободно высказаться по обсуждаемому вопросу, только помогает им правильно построить обсуждение. Такая учебная цель занятия требует, чтобы учащиеся были хорошо подготовлены к нему. В противном случае занятие не будет действенным и может превратиться в скучный обмен вопросами и ответами между преподавателем и студентами.

#### **При подготовке к практическому занятию:**

- проанализируйте тему занятия, подумайте о цели и основных проблемах, вынесенных на обсуждение;

- внимательно прочитайте материал, данный преподавателем по этой теме на лекции;

- изучите рекомендованную литературу, делая при этом конспекты прочитанного или выписки, которые понадобятся при обсуждении на занятии;

- постарайтесь сформулировать свое мнение по каждому вопросу и



аргументирование его обосновать;

- запишите возникшие во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературой вопросы, чтобы затем на практическом занятии получить на них ответы.

#### **В процессе работы на практическом занятии:**

- внимательно слушайте выступления других участников занятия, старайтесь соотнести, сопоставить их высказывания со своим мнением;

- активно участвуйте в обсуждении рассматриваемых вопросов, не бойтесь высказывать свое мнение, но старайтесь, чтобы оно было подкреплено убедительными доводами;

- если вы не согласны с чьим-то мнением, смело критикуйте его, но помните, что критика должна быть обоснованной и конструктивной, т.е. нести в себе какое-то конкретное предложение в качестве альтернативы;

- после семинарского занятия кратко сформулируйте окончательный правильный ответ на вопросы, которые были рассмотрены.

Практическое занятие помогает студентам глубоко овладеть предметом, способствует развитию у них умения самостоятельно работать с учебной литературой и первоисточниками, освоению ими методов научной работы и приобретению навыков научной аргументации, научного мышления. Преподавателю же работа студента на практическом занятии позволяет судить о том, насколько успешно и с каким желанием он осваивает материал курса.

## **15. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА**

### **15.1. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ**

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходимы следующие программное обеспечение и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система Гарант <http://www.garant.ru/>

2. Справочная правовая система Консультант Плюс <http://www.consultant.ru/>

На рабочих местах используется операционная система Microsoft Windows, пакет Microsoft Office, а также другое специализированное программное обеспечение. В вузе есть два современных конференц-зала, оборудованных системами Video Port, Skure для проведения видео-конференций, три компьютерных класса, оснащенных лицензионным программным обеспечением – MS office, MS Project, Консультант + агент, 1С 8.2, Visual Studio, Adobe Finereader, Project Expert. Большинство аудиторий оборудовано современной мультимедийной техникой..

### **15.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА**

Реализация образовательного процесса по дисциплине «**Финансовый анализ на предприятии**» осуществляется в следующих аудиториях:

**№ 201 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа** (1 доска ученическая, 1 рабочее место преподавателя, 14 столов ученических, 14 стульев ученических, 1 персональный компьютер, пакет Microsoft Office, 1 телевизор, 2 микрофона, 2 колонки компьютерные)

**№ 309 Компьютерный класс** (1 доска ученическая, 1 рабочее место преподавателя, 14 столов ученических, 14 стульев ученических, Project Expert, 14 персональных компьютеров, 1 интерактивная доска, пакет Microsoft Office, справочная правовая система "Консультант плюс", 1 проектор)

### **15.3. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

1. Microsoft office
2. MicrosoftWindows 7
3. KasperskyEndpointSecurity