

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И. Носова»

УТВЕРЖДАЮ  
И.О. Директора института экономики и управления  
А.В. Ивлев  
«08» сентября 2016 г.



## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

### *Финансовый анализ*

Направление 38.03.02 Менеджмент  
Профиль Финансовый менеджмент

Уровень высшего образования – бакалавриат  
Программа подготовки – прикладной бакалавриат

Форма обучения  
заочная

Институт	Экономики и управления
Кафедра	БУиЭА
Курс	3

Магнитогорск  
2016 г.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом МОиН РФ от 12.01.2016 № 7.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры бухгалтерского учета и экономического анализа «31» августа 2016 г., протокол № 1.

Зав. кафедрой  / Т.В. Козлова/

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и управления «08» сентября 2016 г., протокол № 1.

Председатель  / А.В. Ивлев/

Согласовано:  
Зав. кафедрой Менеджмента

 / Д.Б. Симаков /

Рабочая программа составлена: доц. каф. БУиЭА, к.э.н.





 / Г.Г. Валяева/

Рецензент:

гл. бухгалтер ООО «Эмаль», к.э.н.

 / Т.В. Баранова/

### Лист регистрации изменений и дополнений

№ п/п	Раздел программы	Краткое содержание изменения/дополнения	Дата, № протокола заседания кафедры	Подпись зав. кафедрой
1	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	01.09.2017, №1	
2	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	31.08.2018, №1	
3	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	18.09.2019, №1	
4	п.8	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	01.09.2020, №1	

## 1 Цели освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «Финансовый анализ» является приобретение студентами системных знаний в области теории и практики финансового анализа; овладение современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов; умение систематизировать финансовую отчетность и принимать решения по улучшению финансового состояния организации.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы подготовки бакалавра

Дисциплина «Финансовый анализ» входит в вариативную часть блока 1 образовательной программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания, умения, владения, сформированные в результате изучения курсов «Бухгалтерский учет», «Экономика организации».

Знания, умения, владения, полученные при изучении данной дисциплины, будут необходимы для изучения таких дисциплин, как «Бизнес-планирование», «Управление стоимостью компании», «Финансовый менеджмент», а также для прохождения производственной-преддипломной практики и выполнения выпускной квалификационной работы.

## 3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины «Финансовый анализ» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
<b>ОПК-5 владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем</b>	
Знать	назначение, структуру и содержание основных финансовых документов организации; категориально-понятийный аппарат, структуру и особенности функционирования финансовой системы организации в полном объеме программного материала.
Уметь	самостоятельно формировать систему показателей; использовать современные технологии сбора и обработки информации для решения задач без погрешностей
Владеть	практическими навыками свободного безошибочного сбора и обработки необходимых данных для обоснования управленческих решений.
<b>ПК-14 умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета</b>	
Знать	модели управления финансовой деятельностью в различных формах функционирования бизнеса; методологии проведения перспективного и итогового финансового анализа как основы финансового планирования и прогнозирования в полном объеме программного обеспечения.

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
Уметь	безошибочно проводить анализ финансовой отчетности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.
Владеть	приемами и навыками безошибочного проведения перспективного и итогового финансового анализа; методами обоснования управленческих решений в сфере финансовой деятельности в полном объеме образовательной программы.

#### 4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц 108 академических часов, в том числе:

- контактная работа – 11,2 академических часов:
  - аудиторная – 8 академических часов;
  - внеаудиторная – 3,2 академических часов
- самостоятельная работа – 88,1 академических часов;
- подготовка к экзамену – 8,7 академических часов

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в академических часах)			Самостоятельная работа (в академических часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
Раздел 1. Основы финансового анализа	3							
Тема 1.1 Цели и задачи финансового анализа	3	0,5/0,5И			5	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ПК-14 -з
Тема 1.2. Методы, способы и приёмы финансового анализа	3	0,5/0,5И			5	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ПК-14 -з
<b>Итого по разделу 1</b>	<b>3</b>	<b>1/1И</b>			<b>10</b>			
Раздел 2. Анализ финансового состояния	3							

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
Тема 2.1. Общая оценка динамики финансового состояния	3	1/1И			10	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун
Тема 2.2. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности	3	1/1И			10	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун
Тема 2.3. Анализ ликвидности	3	1/1И			10	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун
Тема 2.4. Рейтинговая оценка	3				10	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун
Тема 2.5. Прогнозирование финансового состояния организации	3				10	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 -

Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
						- выполнение контрольной работы		зун
<b>Итого по разделу 2</b>	<b>3</b>	<b>3/ЗИ</b>			<b>50</b>			
Раздел 3. Анализ финансовых результатов деятельности организации	3							
Тема 3.1. Анализ прибыли	3	1/1И			5	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун
Тема 3.2. Факторный анализ рентабельности	3	0,5/0,5И			5	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун
Тема 3.3. Маржинальный анализ	3	0,5/0,5И			8,1	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун



Раздел/ тема дисциплины	Курс	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа (в акад. часах)	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код и структурный элемент компетенции
		лекции	лаборат. занятия	практич. занятия				
<b>Итого по разделу 3</b>	<b>3</b>	<b>2/2И</b>			<b>18,1</b>	-		
Раздел 4. Анализ деловой активности и эффективности	3							
Тема 4.1. Анализ показателей оборачиваемости	3			1/И	5	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун
Тема 4.2. Анализ эффективности использования имущества предприятия и источников его формирования	3			1/И	5	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение контрольной работы	Контрольная работа	ОПК-5 - зун ПК-14 - зун
<b>Итого по разделу 4</b>	<b>3</b>			<b>2/2И</b>	<b>10</b>			
<b>Итого по дисциплине</b>		<b>6/6И</b>		<b>2/2И</b>	<b>88,1</b>		<b>Промежуточный контроль (экзамен)</b>	<b>ОПК-5 зун; ПК-14 зун</b>

И – в том числе, часы, отведенные на работу в интерактивной форме.

## **5 Образовательные и информационные технологии**

При реализации программы дисциплины «Экономика» используются как традиционные технологии в виде аудиторных занятий, состоящих из лекционных, практических, тестирование остаточных знаний студентов, их работу с рекомендованной литературой.

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

Информационно-коммуникационных образовательных технологий: использование электронных образовательных ресурсов (электронный конспект лекций) при подготовке к лекциям, чтение лекций с использованием презентаций практическим занятиям.

Технологии проблемного обучения - предполагает постановку проблемных вопросов, создание учебных проблемных ситуаций.

Работа в команде: совместная работа студентов в группе на практических занятиях, при выполнении расчетно-аналитических заданий.

Основные виды образовательных технологий и форм организации учебного процесса, реализуемых при преподавании данной дисциплины: тестирование остаточных знаний, работа с рекомендованной литературой.

## **6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

По дисциплине предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа студентов предполагает решение задач на:

### **Примеры задач**

1. Начальные запасы отсутствуют. В марте закуплены для реализации 300 единиц продукции по цене 16 руб. В апреле закуплены для реализации 400 единиц продукции по цене 15 руб. В мае проданы 500 единиц продукции по цене 30 руб. В июне проданы 100 единиц продукции по цене 31 руб. В июле закуплены для реализации 200 единиц продукции по цене 17 руб. В августе проданы 50 единиц продукции по цене 33 руб. Определить стоимость запасов на конец периода методом оценки запасов ХИФО.

2. Предприятие купило станок за  $S=27000$  руб., период эксплуатации которого  $n=4$  года. После этого станок можно будет продать на вторичном рынке за  $P=7000$  руб. Определить методом равномерного начисления износа ежегодные начисления на износ и балансовую стоимость станка на конец каждого года.

3. На конец финансового года внеоборотные активы предприятия равны 120000 руб., оборотные активы – 50000 руб., а краткосрочные обязательства – 60000 руб. В течение отчетного финансового года объем продаж равен 350000 руб. Определить коэффициент оборачиваемости активов.

Внеаудиторная работы включает подготовку студентов занятиям, самостоятельное изучение литературы, выполнение контрольной работы, предусмотренной программой данного курса и тестовых заданий:

*Тесты для самопроверки*

Выберите верное утверждение:

1. Финансовый анализ не включает в себя:

- а) анализ финансового состояния;
- б) анализ деловой активности;
- в) анализ труда и заработной платы.

2. Источниками информации финансового анализа являются...

3. Методами финансового анализа являются...
4. Задачами финансового анализа являются:
  - а) оценка выполнения плана реализации продукции с учетом поставок;
  - б) характеристика имущества предприятия, источников средств;
  - в) выявление возможностей оптимизации величины себестоимости
5. Бухгалтерский баланс является...
  - а) статическим балансом;
  - б) динамическим балансом.
6. Актив баланса включает в себя...
  - а) внеоборотные активы и запасы;
  - б) внеоборотные и оборотные активы;
  - в) внеоборотные активы и собственный капитал;
7. Пассив баланса включает в себя...
  - а) дебиторскую и кредиторскую задолженность;
  - б) собственный капитал и кредиторскую задолженность;
  - в) собственный капитал, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.
8. Агрегирование баланса осуществляется...
  - а) вычитанием средних арифметических сумм;
  - б) объединением в группы однородных статей;
  - в) исключением регулирующих статей.
9. Уменьшение валюты баланса ...
  - а) является свидетельством положительного финансового состояния организации;
  - б) является свидетельством неблагоприятного финансового состояния;
  - в) не означает изменения финансового состояния предприятия.
10. Иммобилизация капитала характеризуется превышением...
  - а) величины собственного капитала над заемным;
  - б) стоимости внеоборотных активов над стоимостью собственного капитала;
  - в) стоимости внеоборотных активов над стоимостью оборотных активов.
11. Источником финансирования внеоборотных активов служит?
  - а) собственный капитал;
  - б) долгосрочные обязательства;
  - в) собственный капитал и долгосрочные обязательства.
12. Заемный капитал организации состоит из...
  - а) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, нераспределенной прибыли и кредиторской задолженности;
  - б) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, кредиторской задолженности;
  - в) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, и дебиторской задолженности.

#### *Примеры тестовых заданий*

Выберите верное утверждение:

1. Ликвидность – это...
  - а) способность организации превращать активы в денежные средства;
  - б) наличие у организации достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств;
  - в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств.
2. Финансовую устойчивость определяют исходя из:
  - а) собственных средств и оборотных активов;
  - б) заемных средств и оборотных активов;
  - в) собственных и заемных средств.
3. Какие из перечисленных обязательств организации относятся к наиболее срочным?
  - а) краткосрочные кредиты и займы;

- б) кредиторская задолженность;  
 в) долгосрочные кредиты и займы.
4. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается ...  

$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$
- а)  $\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$  ;  
 б)  $\frac{\text{Запасы} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$  ;  
 в)  $\frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$  .
5. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяется отношением...  
 а) выручки от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов;  
 б) стоимости всех активов организации к стоимости оборотных активов;  
 в) прибыли от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов.
6. Краткосрочные обязательства – это...  
 а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;  
 б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;  
 в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.
7. Для анализа финансовой устойчивости используются показатели.  
 а) рентабельность продаж;  
 б) коэффициент независимости;  
 в) коэффициент текущей ликвидности.
8. К наиболее ликвидным активам относятся ...  
 а) денежные средства;  
 б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;  
 в) краткосрочная дебиторская задолженность.
9. При нормальной финансовой устойчивости запасы обеспечиваются:  
 а) собственными оборотными средствами;  
 б) собственными оборотными средствами и долгосрочными кредитами, и займами;  
 в) собственными оборотными средствами, долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами;
10. В знаменателе формулы определения коэффициента автономии:  
 а) собственный капитал;  
 б) перманентный капитал;  
 в) итог баланса.

### 7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

- а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
<b>ОПК-5 владением навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем</b>		
Знать	назначение, структуру и содержание основных финансовых	Вопросы к экзамену (часть вопросов в рамках компетенции) 1. Состав и назначение бухгалтерской

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	документов организации; категориально-понятийный аппарат, структуру и особенности функционирования финансовой системы организации в полном объеме программного материала.	отчетности для проведения финансового анализа. 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. 3. Относительные показатели финансовой устойчивости. 4. Относительные показатели ликвидности и платежеспособности. 5. Анализ источников формирования имущества.
Уметь	самостоятельно формировать систему показателей; использовать современные технологии сбора и обработки информации для решения задач без погрешностей	<p>Примеры тестовых вопросов</p> <p>Выберите верное утверждение:</p> <p>1. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается ...</p> <p>а) <math display="block">\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}</math></p> <p>б) <math display="block">\frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Оборотные активы}}</math> ;</p> <p>в) <math display="block">\frac{\text{Запасы} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}</math> .</p> <p>2. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяется отношением...</p> <p>а) выручки от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов;</p> <p>б) стоимости всех активов организации к стоимости оборотных активов;</p> <p>в) прибыли от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов.</p> <p>3. Краткосрочные обязательства – это ...</p> <p>а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;</p> <p>б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;</p> <p>в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.</p> <p>4. Для анализа финансовой устойчивости используются показатели.</p> <p>а) рентабельность продаж;</p> <p>б) коэффициент независимости;</p> <p>в) коэффициент текущей ликвидности.</p> <p>5. К наиболее ликвидным активам относятся ...</p> <p>а) денежные средства;</p> <p>б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;</p> <p>в) краткосрочная дебиторская задолженность.</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>6. В знаменателе формулы определения коэффициента автономии:</p> <p>а) собственный капитал;</p> <p>б) перманентный капитал;</p> <p>в) итог баланса.</p>
Владеть	<p>практическими навыками свободного безошибочного сбора и обработки необходимых данных для обоснования управленческих решений.</p>	<p>Примеры заданий</p> <p><u>Задание №1.</u></p> <p>На основе расчетов оценить динамику состава и структуры источников финансовых ресурсов предприятия. Результаты анализа должны показать:</p> <p>1) за счет каких составляющих произошло изменение собственного и заемного капитала;</p> <p>2) на каком преимущественно капитале работает предприятие (собственном или заемном);</p> <p>3) содержит ли в себе сложившаяся структура капитала большой риск для инвесторов, благоприятна ли она для эффективного его использования;</p> <p>4) прирост какого вида источников средств, собственных или заемных, оказал наибольшее влияние на увеличение имущества предприятия за отчетный период.</p> <p>5) Провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.</p> <p><u>Задание №2.</u></p> <p>1) Определить содержание основных показатели Формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и показать отличие данных показателей от величины денежных потоков организации.</p> <p>2) Выполнить анализ источников формирования вне оборотных и оборотных активов с целью получения выводов о рациональности их финансирования. Для этого определить сумму собственных оборотных средств и провести факторный анализ их динамики.</p> <p><u>Задание №3.</u></p> <p>1) Рассчитать необходимые показатели и дать оценку динамики уровня самофинансирования хозяйствующего субъекта.</p> <p>2) Дать определение чистого денежного потока, его отличий от чистой прибыли.</p>
<p><b>ПК-14 умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета</b></p>		
Знать	- модели	Вопросы к экзамену (часть вопросов в рамках

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>управления финансовой деятельностью в различных формах функционирования бизнеса;</p> <p>- методологии проведения перспективного и итогового финансового анализа как основы финансового планирования и прогнозирования в полном объеме программного обеспечения.</p>	<p>компетенции)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Цели, задачи, субъекты финансового анализа.</li> <li>2. Методы финансового анализа.</li> <li>3. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса.</li> <li>4. Анализ динамики и структуры основных средств.</li> <li>5. Анализ динамики структуры нематериальных активов.</li> <li>6. Анализ динамики и структуры запасов.</li> <li>7. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.</li> <li>8. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов.</li> <li>9. Анализ динамки и структуры собственного капитала.</li> <li>10. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования.</li> <li>11. Анализ ликвидности баланса.</li> <li>12. Рейтинговая оценка финансового состояния организации.</li> <li>13. Методика прогнозирования финансового состояния.</li> <li>14. Анализ структуры и динамики прибыли.</li> <li>15. Факторный анализ прибыли.</li> <li>16. Анализ динамики показателей рентабельности.</li> <li>17. Факторный анализ показателей рентабельности.</li> <li>18. Маржинальный анализ.</li> <li>19. Анализ показателей деловой активности.</li> <li>20. Анализ эффективности использования имущества предприятия.</li> </ol>
<p>Уметь</p>	<p>- безошибочно проводить анализ финансовой отчетности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.</p>	<p>Примерные тестовые задания</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выберите верное утверждение: Ликвидность – это... <ol style="list-style-type: none"> <li>а) способность организации превращать активы в денежные средства;</li> <li>б) наличие у организации достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств;</li> <li>в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств.</li> </ol> </li> <li>2. Финансовую устойчивость определяют исходя из: <ol style="list-style-type: none"> <li>а) собственных средств и оборотных активов;</li> </ol> </li> </ol>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>б) заемных средств и оборотных активов;  в) собственных и заемных средств.</p> <p>3. Какие из перечисленных обязательств организации относятся к наиболее срочным?  а) краткосрочные кредиты и займы;  б) кредиторская задолженность;  в) долгосрочные кредиты и займы.</p> <p>4. Краткосрочные обязательства – это...  а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;  б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;  в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.</p> <p>5. К наиболее ликвидным активам относятся ...  а) денежные средства;  б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;  в) краткосрочная дебиторская задолженность.</p> <p>6. При нормальной финансовой устойчивости запасы обеспечиваются:  а) собственными оборотными средствами;  б) собственными оборотными средствами и долгосрочными кредитами, и займами;  в) собственными оборотными средствами, долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами.</p>
Владеть	<p>- приемами и навыками безошибочного проведения перспективного и итогового финансового анализа;  - методами обоснования управленческих решений в сфере финансовой деятельности в полном объеме образовательной программы.</p>	<p>Примеры заданий</p> <p>1. Определите тип финансовой устойчивости предприятия с помощью трехмерного показателя, если известно, что показатели излишек или недостаток собственных средств меньше нуля, излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных средств меньше нуля, излишек или недостаток всех средств предприятия больше нуля.</p> <p>2. Определить прибыль до налогообложения, если прибыль от реализации продукции составила 1600 т.р., убыток от прочей реализации – 20 т.р., сальдо по финансовым операциям – 60 т.р.</p>

**б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:**



Промежуточная аттестация по дисциплине включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме экзамена.

Экзамен по данной дисциплине проводится в устной форме по билетам, каждый из которых включает 2 теоретических вопроса и одно практическое задание.

Показатели и критерии оценивания экзамена:

– на оценку «отлично» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций, всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

– на оценку «хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует средний уровень сформированности компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

– на оценку «удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся демонстрирует пороговый уровень сформированности компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

– на оценку «неудовлетворительно» (2 балла) – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

– на оценку «неудовлетворительно» (1 балл) – обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **а) Основная литература**

1. **Куприянова, Л. М.** Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Л.М. Куприянова. — Москва : ИНФРА-М, 2019.— 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://new.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/6242](http://www.dx.doi.org/10.12737/6242). - ISBN 978-5-16-100947-5. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=333331>

2. **Пласкова, Н. С.** Финансовый анализ деятельности организации [Электронный ресурс]: учебник / Н.С. Пласкова. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <https://new.znanium.com>]. - ISBN 978-5-16-103710-2. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=303196>

### **б) Дополнительная литература**

1. **Абдукаримов, И. Т.** Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) [Электронный ресурс]: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 320 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-102679-3. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=333489>

2. **Кобелева, И. В.** Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций [Электронный ресурс]: учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 292 с. - (Высшее образование:

Бакалавриат). - [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5c7503a88dcb37.68074981](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5c7503a88dcb37.68074981). - ISBN 978-5-16-106986-8. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=339635>

3. **Савицкая, Г. В.** Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник / Г.В. Савицкая. - 15-е изд., испр. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 587 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5cde566886f147.06974725](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5cde566886f147.06974725). - ISBN 978-5-16-107354-4. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=344493>

4. **Александров, О. А.** Экономический анализ [Электронный ресурс]: учеб. пособие / О.А. Александров, Ю.Н. Егоров. - М.:ИНФРА-М Издательский Дом, 2019. - 288 с. (Высшее образование) ISBN 978-5-16-003936-7. – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=354527>

5. **Бирюков, В. А.** Теория экономического анализа [Электронный ресурс]: учебник / В.А. Бирюков, П.Н. Шаронин. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2018. - 449 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5a0bfac53e0f25.08921260](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5a0bfac53e0f25.08921260). - ISBN 978-5-16-106170-1. - Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=304489>

#### **в) Методические указания:**

1. **Агеева И.А., Брыков С.С., Кобелева И.В.** Сборник контрольных заданий по дисциплине «Анализ хозяйственной деятельности предприятий» для студентов экономических специальностей и направлений/ И.А. Агеева, И.В. Кобелева, – Магнитогорск: МГТУ, 2017. – 61 с.

2. Методические указания по выполнению контрольной работы. Приложение 1.

#### **г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7	Д-1227 от 08.10.2018	11.10.2021
MS Office 2007	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
FAR Manager	свободно распространяемое	бессрочно
7Zip	свободно распространяемое	бессрочно

#### **Интернет ресурсы:**

1. Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам. - URL: <http://window.edu.ru/>, свободный доступ

2. Международная база полнотекстовых журналов Springer Journals. – Режим доступа: <http://link.springer.com/>, вход по IP-адресам вуза

3. Международная база справочных изданий по всем отраслям знаний SpringerReference. – Режим доступа: <http://www.springer.com/references>, вход по IP-адресам вуза

4. Международная наукометрическая реферативная и полнотекстовая база данных научных изданий «Web of science». – Режим доступа: <http://webofscience.com>, вход по IP-адресам вуза

5. Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных научных изданий «Scopus». – Режим доступа: <http://scopus.com>, вход по IP-адресам вуза

6. Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). – Режим доступа: [https://elibrary.ru/project\\_risc.asp](https://elibrary.ru/project_risc.asp), регистрация по логину и паролю

7. Поисковая система Академия Google (Google Scholar). - URL: <https://scholar.google.ru/>

8. Российская Государственная библиотека. Каталоги. – Режим обращения: <https://www.rsl.ru/ru/4readers/catalogues/>, свободный доступ

9. Университетская информационная система РОССИЯ. – Режим доступа: <https://uisrussia.msu.ru>, свободный доступ
10. Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru>, свободный доступ
11. Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС». – Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/>, вход по IP-адресам вуза, с внешней сети по логину и паролю
- Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова. – Режим обращения: <http://magtu.ru:8085/marcweb2/Default.asp>, вход с внешней сети по логину и паролю

### **9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

Учебные аудитории для проведения дистанционных занятий лекционного типа : Стол компьютерный, стол письменный, стул офисный, документ-камера Epson, источник бесперебойного питания POWERCOMIMD-1500AP , камера высокого разрешения, компьютер персональный (типб), проектор ViewSonicPJD7526W, спикерфон настольный Calisto-620 Plantronics, веб-камера LogitechC920, система акустическая настольная, стереогарнитура (микрофон с шумоподавлением), экраннастенныйDigis Optimal-C MW DSOC-11032\*2

Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: Стол компьютерный, стол письменный, стул офисный, документ-камера Epson, источник бесперебойного питания POWERCOMIMD-1500AP , камера высокого разрешения, компьютер персональный (типб), проектор ViewSonicPJD7526W, спикерфон настольный Calisto-620 Plantronics, веб-камера LogitechC920, система акустическая настольная, стереогарнитура (микрофон с шумоподавлением), экраннастенныйDigis Optimal-C MW DSOC-11032\*2

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: Стеллажи для хранения учебно-наглядных пособий и учебно-методической документации.

Методические указания по выполнению контрольной работы по дисциплине

### **Основные требования и методические рекомендации**

Контрольная работа является важной формой самостоятельной работы студентов заочной формы обучения. Она служит допуском к экзамену

Выполняемые студентами контрольные работы позволяют преподавателю дать предварительную оценку степени усвоения ими учебного материала по данной дисциплине.

Контрольная работа состоит из нескольких задач.

Прежде чем приступить к написанию контрольной работы, необходимо изучить теоретический материал, чтобы определить место предлагаемых вопросов в структуре курса экономической теории. Их логическую связь с другими темами.

Работа выполняется рукописно разборчивым почерком или с использованием ПП MS WORD.

В ходе работы обучающиеся должны использовать полученные знания по обработке и анализу экономической информации, научиться принимать управленческие решения по нормализации финансового состояния предприятия.

В ходе выполнения работы обучающийся должен решить следующие основные задачи:

- показать умение использовать данные бухгалтерской отчетности в анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах оценить финансового состояния предприятия;
- выявить факторы, повлиявшие на изменение финансового состояния предприятия;
- дать предложения по нормализации финансового состояния;
- оформить и защитить полученные результаты практического задания.

Исходные данные для выполнения практического задания (Бухгалтерский баланс предприятия и Отчет о финансовых результатах) обучающиеся выбирают самостоятельно.

Контрольная работа оформляется в виде пояснительной записки, состоящей из введения и следующих разделов:

1. Исходные данные для выполнения практического задания.
2. Общая оценка финансового состояния предприятия.
  - 2.1 Вертикальный и горизонтальный анализ баланса.
  - 2.2 Выявление типа финансовой ситуации на начало и конец отчетного периода.
  - 2.3 Определение ликвидности баланса.
  - 2.4 Оценка финансового состояния по финансовым коэффициентам.
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
  - 3.1. Определение изменения финансового состояния по сравнению с предыдущим периодом.
  - 3.2. Выявление факторов, повлиявших на изменение финансового состояния предприятия.
4. Предложения по улучшению финансового состояния предприятия.
  - 4.1 Обоснование предложений по изменению экономических и финансовых показателей.
  - 4.2 финансовые коэффициенты, полученные в результате реализации предложений по нормализации финансового состояния предприятия.
5. Выводы по результатам анализа.

Контрольная работа должна быть выполнена на бумаге формата А-4 и заключена в твердую обложку. Структура капитала, кроме табличной формы показывается графически. Текст должен быть написан разборчиво или напечатан на компьютере с одной стороны

листа.

## 1. ПОДГОТОВКА АНАЛИТИЧЕСКИХ ТАБЛИЦ

В каждом варианте для оценки и анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности используются следующие таблицы.

### 1.1 Таблица для оценки динамики баланса в агрегированном виде (горизонтальный анализ)

Таблица 1

Динамика статей баланса

№	АКТИВ	на 31.12 отч.года	предыду щий год	год, предшес твующи й предыду щему	Темпы прироста, %		Влияние измени я статьи на результат в целом, %
					к предыду щему году	к году, предшес твующему, предыдуще му	
1	Имущество предприятия						
1.1	Основной капитал						
1.2	Оборотный капитал						
1.2.1	Запасы и затраты						
1.2.2	Дебиторская задолженность						
1.2.3	Денежные средства и краткосрочные ценные бумаги						
1.2.4	Прочие активы						
	ПАССИВ						
2.	Источники имущества						
2.1	Собственный капитал						
2.2	Заемный капитал						
2.2.1	Долгосрочные кредиты и займы						
2.2.2	Краткосрочные кредиты и займы						
2.2.3	Кредиторская задолженность						

Общая оценка финансового состояния предприятия осуществляется в результате вертикального и горизонтального анализа баланса, для чего составляется сравнительный аналитический баланс

**1.2 Таблица для оценки структуры баланса и ее изменения за отчетный период (вертикальный анализ)**

Таблица 2

Анализ структуры баланса

№	АКТИВ	Удельные веса			Изменения, т.р. по сравнению	
		на 31.12 отч.год а	предыдущи й год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущи м годом	с годом, предшествую щим предыдущему
1.	Имущество предприятия					
1.1.	Основной капитал					
1.2.	Оборотный капитал					
1.2.1.	Запасы и затраты					
1.2.2.	Дебиторская задолженность					
1.2.3.	Денежные средства и краткосрочные ценные бумаги					
1.2.4.	Прочие активы					
	ПАССИВ					
2.	Источники имущества					
2.1.	Собственный капитал					
2.2.	Заемный капитал					
2.2.1.	Долгосрочные кредиты и займы					
2.2.2.	Краткосроч					

	ные кредиты и займы					
2.2.3.	Кредиторская задолженность					

Таблица 2 позволяет определить структуру капитала, преимущественно за счет каких источников и в каком направлении развивалось предприятие. Для этого сравнивается удельный вес величины изменения собственного капитала в величине изменения валюты баланса и удельный вес величины изменения заемного капитала в величине изменения валюты баланса, тем самым определяется, преимущественно за счет каких источников развивалось предприятие. Сравнение же удельного веса величины изменения мобильной части капитала в величине изменения валюты баланса позволяет выявить вид имущества, на увеличение которого в наибольшей мере был направлен прирост источников.

По полученным значениям таблицы 2 графически показывается капитал предприятия на начало и конец анализируемого периода.

### **1.3 Таблица для выявления финансовой устойчивости**

Для выявления финансовой устойчивости составляется таблица 3. По данным таблицы 3 финансовое состояние предприятия может быть определено четырьмя типами финансовой ситуации: 1) абсолютная устойчивость финансового состояния; 2) нормальная устойчивость финансового состояния; 3) неустойчивое финансовое состояние; 4) кризисное финансовое состояние.

Таблица 3

Таблица для выявления финансовой устойчивости

№	Показатели	Сумма, т.р.			Изменения, т.р. по сравнению	
		на 31.12 отч.года	предыдущий год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	с годом, предшествующим предыдущему
1.	Собственный капитал					
2.	Основной капитал					
3.	Наличие собственных оборотных средств					
4.	Долгосрочные кредиты					
5.	Наличие собственных и долгосрочных					

	заемных источников формирования материальных оборотных средств					
6.	Краткосрочные кредиты					
7.	Общая величина основных источников формирования материальных оборотных средств					
8.	Общая величина материальных оборотных средств					
9.	Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств					
10.	Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования материальных оборотных средств					
11.	Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования материальных оборотных средств					
12.	Показатель типа финансовой ситуации					



#### 1.4. Таблица для оценки ликвидности баланса

Ликвидность баланса определяется сопоставлением остатков на счетах бухгалтерского учета, сгруппированным по определенным признакам. Группировка счетов бухгалтерского учета осуществляется в таблице 4.

Для оценки ликвидности баланса составляется таблица 5. Значение показателей определяется по расчетным формулам. При группировке счетов должен быть индивидуальный подход каждого обучающегося к оценке статей баланса. В данном случае студент должен обосновать свою оценку статей актива по степени ликвидности и статей пассива по срочности обязательств.

Полученные результаты в таблице 5 позволяют оценить текущую и перспективную ликвидность.

Таблица 4

Таблица для группировки статей баланса

	Наименование	Сумма, т.р.			Изменения, т.р. по сравнению	
		на 31.12 отч.года	предыдущий год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	год, предшествующий предыдущему
	<b>АКТИВ</b>					
	Наиболее ликвидные					
	Быстро реализуемые					
	Медленно реализуемые					
	Трудно реализуемые					
	<b>БАЛАНС</b>					
	<b>ПАССИВ</b>					
	Наиболее срочные обязательства					
	Краткосрочные пассивы					
	Долгосрочные пассивы					
	Постоянные пассивы					
	<b>БАЛАНС</b>					

Таблица 5

Таблица для оценки ликвидности баланса

№	Излишек (+) или	Сумма, т.р.	Изменения, т.р. по сравнению
---	-----------------	-------------	------------------------------

	недостаток (-)	на 31.12 отч.года	предыдущий год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	год, предшествующий предыдущему
1.	Наиболее ликвидных активов					
2.	Быстро реализуемых активов					
3.	Медленно реализуемых активов					
4.	Трудно реализуемых активов					

### **1.5. Таблица для финансовых коэффициентов**

Необходимый минимум коэффициентов приведен в таблице 6. Количество финансовых коэффициентов обучающийся может увеличивать в зависимости от уровня своих знаний. Расчетные формулы определяются индивидуально каждым студентом, исходя из особенностей анализируемого предприятия.

Таблица 6

Таблица финансовых коэффициентов

Коэффициенты	Сумма, т.р.			Изменения, т.р. по сравнению	
	на 31.12 отч.года	предыдущий год	год, предшествующий предыдущему	с предыдущим годом	год, предшествующий предыдущему
автономии					
соотношения мобильных и иммобилизованных активов					
соотношение заемных и собственных средств					
маневренности					
обеспеченности запасов и затрат собственным капиталом					
абсолютной ликвидности					
покрытия					

	перспективной ликвидности					
--	------------------------------	--	--	--	--	--

## **2. ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

По результатам анализа обучающийся делает свои выводы о финансовом состоянии предприятия на начало и конец анализируемого периода, а также о результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия, приведших к тому или иному финансовому состоянию. Обучающийся дает рекомендации по нормализации финансового состояния.