

**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 |
| --- | --- |
| **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** | |
| 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. |
| **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** | |
| 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. |
| 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 акад. часов, в том числе:

– контактная работа –11,2 акад. часов:

– аудиторная – 8 акад. часов;

– внеаудиторная – 3,2 акад. часов

– самостоятельная работа – 88,1 акад. часов;

– подготовка к экзамену – 8,7 акад. часа

| 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 |
| 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 |
| **Итого по разделу 1** | **3** | **1/1И** |  |  | **10** |  |  |  |
| Раздел 2. Анализ финансового состояния | 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| 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 * выполнение контрольной работы | Контрольная работа | ОПК-5 - зун  ПК-14 -зун |
| **Итого по разделу 2** | **3** | **3/3И** |  |  | **50** |  |  |  |
| 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 |
| **Итого по разделу 3** | **3** | **2/2И** |  |  | **18,1** |  |  |  |
| Раздел 4. Анализ деловой активности и эффективности | 3 |  |  |  |  |  |  |  |
| Тема 4.1. Анализ показателей оборачиваемости | 3 |  |  | 1/1И | 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 |  |  | 1/1И | 5 | * самостоятельное изучение учебной и научно литературы * выполнение контрольной работы | Контрольная работа | ОПК-5 - зун  ПК-14 -зун |
| **Итого по разделу 4** | **3** |  |  | **2/2И** | **10** |  |  |  |
| **Итого по дисциплине** |  | **6/6И** |  | **2/2И** | **88,1** |  | **Промежуточный контроль (экзамен)** | **ОПК-5 зун;**  **ПК-14 зун** |

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 …

а)

б) ;

в) .

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 |
| --- | --- | --- |
| **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** | | |
| Знать | назначение, структуру и содержание основных финансовых документов организации;  категориально-понятийный аппарат, структуру и особенности функционирования финансовой системы организации в полном объеме программного материала. | Вопросы к экзамену (часть вопросов в рамках компетенции)   1. Состав и назначение бухгалтерской 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 | Примеры тестовых вопросов  Выберите верное утверждение:  1. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается …  а)  б) ;  в) .  2. 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.  3. 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.  4. Для анализа финансовой устойчивости используются показатели.  а) рентабельность продаж;  б) коэффициент независимости;  в) коэффициент текущей ликвидности.  5. К наиболее ликвидным активам относятся …  а) денежные средства;  б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;  в) краткосрочная дебиторская задолженность.  6. В знаменателе формулы определения коэффициента автономии:  а) собственный капитал;  б) перманентный капитал;  в) итог баланса. |
| Владеть | практическими навыками свободного безошибочного сбора и обработки необходимых данных для обоснования управленческих решений. | Примеры заданий  Задание №1.  На основе расчетов оценить динамику состава и структуры источников финансовых ресурсов предприятия. Результаты анализа должны показать:  1)за счет каких составляющих произошло изменение собственного и заемного капитала;  2)на каком преимущественно капитале работает предприятие (собственном или заемном);  3)содержит ли в себе сложившаяся структура капитала большой риск для инвесторов, благоприятна ли она для эффективного его использования;  4)прирост какого вида источников средств, собственных или заемных, оказал наибольшее влияние на увеличение имущества предприятия за отчетный период.  5) Провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.  Задание №2.  1) Определить содержание основных показатели Формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и показать отличие данных показателей от величины денежных потоков организации.  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.  Задание №3.  1) Рассчитать необходимые показатели и дать оценку динамики уровня самофинансирования хозяйствующего субъекта.  2) Дать определение чистого денежного потока, его отличий от чистой прибыли. |
| **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** | | |
| 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. | Вопросы к экзамену (часть вопросов в рамках компетенции)   1. Цели, задачи, субъекты финансового анализа. 2. Методы финансового анализа. 3. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса. 4. Анализ динамики и структуры основных средств. 5. Анализ динамики структуры нематериальных активов. 6. Анализ динамики и структуры запасов. 7. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности. 8. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов. 9. Анализ динамки и структуры собственного капитала. 10. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования. 11. Анализ ликвидности баланса. 12. Рейтинговая оценка финансового состояния организации. 13. Методика прогнозирования финансового состояния. 14. Анализ структуры и динамики прибыли. 15. Факторный анализ прибыли. 16. Анализ динамики показателей рентабельности. 17. Факторный анализ показателей рентабельности. 18. Маржинальный анализ. 19. Анализ показателей деловой активности. 20. Анализ эффективности использования имущества предприятия. |
| Уметь | * безошибочно проводить анализ финансовой отчетности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений. | Примерные тестовые задания  1.Выберите верное утверждение:  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. 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.  5. К наиболее ликвидным активам относятся …  а) денежные средства;  б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;  в) краткосрочная дебиторская задолженность.  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. |
| Владеть | * приемами и навыками безошибочного проведения перспективного и итогового финансового анализа; * методами обоснования управленческих решений в сфере финансовой деятельности в полном объеме образовательной программы. | Примеры заданий  1. Определите тип финансовой устойчивости предприятия с помощью трехмерного показателя, если известно, что показатели излишек или недостаток собственных средств меньше ноля, излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных средств меньше ноля, излишек или недостаток всех средств предприятия больше ноля.  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. |

**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. - 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. - 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. - 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. - 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> , 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 (тип6), проектор ViewSonicPJD7526W, спикерфон настольный Calisto-620 Plantronics, веб-камера LogiteachC920, 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 (тип6), проектор ViewSonicPJD7526W, спикерфон настольный Calisto-620 Plantronics, веб-камера LogiteachC920, 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.

Приложение 1

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 | предыдущий год | год, предшествующий предыдущему | Темпы прироста, % | | Влияние изменения статьи на результат в целом, % |
| к предыдущему году | к году, предшествующему, 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 | 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.года | предыдущий год | год, предшествующий предыдущему | с предыдущим  годом | с годом, предшествующим 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. | Краткосрочные 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 о 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. ***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 |
|  | АКТИВ |  |  |  |  |  |
| 1 | Наиболее ликвидные |  |  |  |  |  |
| 2 | Быстро реализуемые |  |  |  |  |  |
| 3 | Медленно реализуемые |  |  |  |  |  |
| 4 | Трудно реализуемые |  |  |  |  |  |
|  | БАЛАНС |  |  |  |  |  |
|  | ПАССИВ |  |  |  |  |  |
| 1 | Наиболее срочные обязательства |  |  |  |  |  |
| 2 | Краткосрочные пассивы |  |  |  |  |  |
| 3 | Долгосрочные пассивы |  |  |  |  |  |
| 4 | Постоянные пассивы |  |  |  |  |  |
|  | БАЛАНС |  |  |  |  |  |

Таблица 5

Таблица для оценки ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Излишек (+) или недостаток (-) | Сумма, т.р. | | | Изменения, т.р.  по сравнению | |
| 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. ***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 |
| 1 | автономии |  |  |  |  |  |
| 2 | соотношения мобильных и иммобилизованных активов |  |  |  |  |  |
| 3 | соотношение заемных и собственных средств |  |  |  |  |  |
| 4 | маневренности |  |  |  |  |  |
| 5 | обеспеченности запасов и затрат собственным капиталом |  |  |  |  |  |
| 6 | абсолютной ликвидности |  |  |  |  |  |
| 7 | покрытия |  |  |  |  |  |
| 8 | перспективной ликвидности |  |  |  |  |  |

1. **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.