

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

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института ЭиУ
Н.Р. Бальнская
«5» сентября 2017 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ

Направление подготовки (специальность)
38.03.01 Экономика

Профиль программы
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Уровень высшего образования – бакалавриат

Программа подготовки - академический бакалавриат

Форма обучения
заочная

Институт
Кафедра
Курс

Экономики и управления
Бухгалтерского учета и экономического анализа
4

Магнитогорск
2017 г.

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом МОиН РФ от 12.11.2015 № 1327.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Бухгалтерского учета и экономического анализа «31» августа 2017 г., протокол № 1.

Зав. кафедрой  Т.В. Козлова/

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и управления «01» сентября 2017 г., протокол № 1.

Председатель  / Н.Р. Бальнская/

Рабочая программа составлена:

доцент каф. БУ и ЭА, к.п.н., доцент

 / И.В. Кобелева/

Рецензент:

гл. бухгалтер ООО «Эмаль»

 / Т.В. Баранова/

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 Б1.В.ДВ.03.02 «Финансовый анализ» входит в вариативную часть блока 1 образовательной программы в качестве дисциплины по выбору.

Для изучения дисциплины необходимы знания, умения, владения, сформированные в результате изучения курсов «Бухгалтерский учет», «Корпоративные финансы», «Налоги и налогообложение».

Знания, умения, владения, полученные при изучении данной дисциплины, будут необходимы для изучения таких дисциплин, как «Бухгалтерская финансовая отчетность и ее анализ», «Налоговый учет и отчетность», 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-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	
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-5 способность 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	
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

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения
	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 7 зачетных единиц 252 академических часов, в том числе:

- контактная работа – 19,2 академических часов:
 - аудиторная – 16 академических часов;
 - внеаудиторная – 3,2 академических часов
- самостоятельная работа – 224,1 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	лаборатор.	практич. занятия				
Раздел 1. Основы финансового анализа	4							
Тема 1.1 Цели и задачи финансового анализа	4	0,5			14	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 -3
Тема 1.2. Методы, способы и приёмы финансового анализа	4	0,5			14	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 -3
Итого по разделу 1	4	1			28			
Раздел 2. Анализ финансового состояния	4							
Тема 2.1. Общая оценка динамики	4	1		1/1 И	20	- самостоятельное	Тест и выполнение	ОПК-2 -

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.	практич. занятия				
финансового состояния						изучение учебной и научно литературы - выполнение заданий	заданий	зув ПК-5 -зув
Тема 2.2. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности	4	0,5		2/1 И	20	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 -зув ПК-5 -зув
Тема 2.3. Анализ ликвидности	4	0,5		2	20	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 -зув ПК-5 -зув
Тема 2.4. Рейтинговая оценка	4			0,5	18	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 -зув ПК-5 -зув
Тема 2.5. Прогнозирование финансового состояния организации	4			0,5	18	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 -зув ПК-5 -зув
Итого по разделу 2	2		4/И2	96				
Раздел 3. Анализ финансовых результатов деятельности организации	4							
Тема 3.1. Анализ прибыли	4	1		1/1 И	20	- самостоятельное	Тест и выполнение	ОПК-2 -

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.	практич. занятия				
						изучение учебной и научно литературы - выполнение заданий	заданий	зுவ ПК-5 -зув
Тема 3.2. Факторный анализ рентабельности	4	0,5		1	21	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 - зுவ ПК-5 -зув
Тема 3.3. Маржинальный анализ	4	0,5		1/1 И	21	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 - зுவ ПК-5 -зув
Итого по разделу 3	4	2		3/2 И	62	-		
Раздел 4. Анализ деловой активности и эффективности	4							
Тема 4.1. Анализ показателей оборачиваемости	4	0,5		1	20	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы - выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 - зுவ ПК-5 -зув
Тема 4.2. Анализ эффективности использования имущества предприятия и источников его формирования	4	0,5		1	21	- самостоятельное изучение учебной и научно литературы выполнение заданий	Тест и выполнение заданий	ОПК-2 - зுவ ПК-5 -зув
Итого по разделу 4	4	1		2	38,1			

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.	практич. занятия				
Итого по дисциплине	4	6		10/4 И	224,1		Промежуточный контроль (экзамен)	ОПК-2, зув; ПК-5, зув

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

5 Образовательные и информационные технологии

При реализации программы дисциплины «Финансовый анализ» 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 практических занятиях и тестов:

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.

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 ...

$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

$$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} ;$$

$$\frac{\text{Запасы} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

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.

Внеаудиторная работы включает подготовку студентов занятиям, самостоятельное изучение литературы, выполнение аудиторной контрольной работы.

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-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач		
Знать	назначение, структуру и содержание основных финансовых документов организации; категориально-	Вопросы к экзамену (часть вопросов в рамках компетенции) 1. Состав и назначение бухгалтерской отчетности для проведения финансового анализа. 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости.

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>понятийный аппарат, структуру и особенности функционирования финансовой системы организации в полном объеме программного материала.</p>	<p>3. Относительные показатели финансовой устойчивости. 4. Относительные показатели ликвидности и платежеспособности. 5. Анализ источников формирования имущества.</p>
<p>Уметь</p>	<p>самостоятельно формировать систему показателей; использовать современные технологии сбора и обработки информации для решения задач без погрешностей</p>	<p>Примеры тестовых вопросов Выберите верное утверждение: 1. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается ... а) $\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$ б) $\frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Оборотные активы}}$ в) $\frac{\text{Краткосрочные обязательства}}{\text{Запасы} + \text{Дебиторская задолженность}}$ 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;</p>

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		б) перманентный капитал; в) итог баланса.
Владеть	практическими навыками свободного безошибочного сбора и обработки необходимых данных для обоснования управленческих решений.	<p>Примеры заданий</p> <p><u>Задание №1.</u> На основе расчетов оценить динамику состава и структуры источников финансовых ресурсов предприятия. Результаты анализа должны показать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p><u>Задание №2.</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Определить содержание основных показателей Формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и показать отличие данных показателей от величины денежных потоков организации. 2) Выполнить анализ источников формирования внеоборотных 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><u>Задание №3.</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Рассчитать необходимые показатели и дать оценку динамики уровня самофинансирования хозяйствующего субъекта. 2) Дать определение чистого денежного потока, его отличий от чистой прибыли.
ПК-5 способность 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		
Знать	- модели управления финансовой деятельностью в	Вопросы к экзамену (часть вопросов в рамках компетенции) 1. Цели, задачи, субъекты финансового анализа.

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
	<p>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>	<ol style="list-style-type: none"> 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 динамики 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	<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"> 1. Выберите верное утверждение: Ликвидность – это... <ol style="list-style-type: none"> 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: <ol style="list-style-type: none"> а) собственных средств и оборотных активов; б) заемных средств и оборотных активов; в) собственных и заемных средств. 3. Какие из перечисленных обязательств

Структурный элемент компетенции	Планируемые результаты обучения	Оценочные средства
		<p>организации относятся к наиболее срочным?</p> <p>а) краткосрочные кредиты и займы; б) кредиторская задолженность; в) долгосрочные кредиты и займы.</p> <p>4. Краткосрочные обязательства – это...</p> <p>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 ...</p> <p>а) денежные средства; б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения; в) краткосрочная дебиторская задолженность.</p> <p>6. При нормальной финансовой устойчивости запасы обеспечиваются:</p> <p>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;</p> <p>- 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 ноля, излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных средств меньше ноля, излишек или недостаток всех средств предприятия больше ноля.</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 : учебное пособие / Л. М. Куприянова. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 157 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-016300-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=359128> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: <http://new.znanium.com>]. - (Высшее образование: Бакалавриат). - www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5d11b45235a296.34205610. - ISBN 978-5-16-014839-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=344424> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

б) Дополнительная литература

1. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 337 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-00627-8. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-436463#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 297 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-08792-5. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-1-442368#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

3. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 209 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN

978-5-534-08793-2. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-2-442369#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

4. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н. А. Казакова. - Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 233 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-10602-2. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/viewer/analiz-finansovoy-otchetnosti-konsolidirovannyi-biznes-456425#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)

в) Методические указания:

1. Пономарева, Л. В. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету и финансовому анализу (сквозная задача): Учебное пособие / Пономарева Л.В., Стельмашенко Н.Д. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 287 с. - ISBN 978-5-9558-0420-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=367297> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

2. Методические указания по выполнению самостоятельной работы представлены Приложении 1.

г) Программное обеспечение и Интернет- ресурсы

Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
MS Windows 7	Д-1227 от 08.10.2018	11.10.2021
	Д-757-17 от 27.06.2017	27.07.2018
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:

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

Тип и название аудитории	Оснащение аудитории
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.
Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета
Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

Методические указания по выполнению самостоятельной работы по дисциплине
«Финансовый анализ»

Основные требования и методические рекомендации

Прежде чем приступить к написанию 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.

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.

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)**

Анализ структуры баланса

№	АКТИВ	Удельные веса			Изменения, т.р. по сравнению	
		на 31.12 отч.год а	предыдущи й год	год, предшествующ ий предыдущему	с предыдущи м годом	с годом, предшеству ющим предыдущем у
1.	Имущество о предприят ия					
1.1.	Основной капитал					
1.2.	Оборотны й капитал					
1.2.1	Запасы и затраты					
1.2.2	Дебиторск ая задолженн ость					
1.2.3	Денежные средства и краткосо рочные ценные бумаги					
1.2.4	Прочие активы					
	ПАССИВ					
2.	Источник и имуществ а					
2.1.	Собствен ный капитал					
2.2.	Заемный капитал					
2.2.1	Долгосро чные кредиты и займы					
2.2.2	Краткосо рочные 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
	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	с предыдущим	год, предшествующий

				предыдущему	годом	предыдущем у
1.	Наиболее ликвидных активов					
2.	Быстро реализуемы х активов					
3.	Медленно реализуемы х активов					
4.	Трудно реализуемы х 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.го да	предыдуш ий год	год, предшествую щий предыдущему	с предыдуш им годом	год, предшествую щий предыдущему
1	автономии					
2	соотношения мобильных и иммобилизован ных активов					
3	соотношение заемных и собственных средств					
4	маневренности					
5	обеспеченности запасов и затрат собственным капиталом					
6	абсолютной ликвидности					
7	покрытия					
8	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.