

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева»
(Астраханский государственный университет им. В. Н. Татищева)

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОПОП

_____ Е.А. Мацуй

«28» августа 2023г.

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой менеджмента
(наименование)

_____ Е.В. Крюкова

«28» августа 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовый анализ»

Составитель(-и)

Коган М.В., доцент кафедры МЭФ

Направление подготовки

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) ОПОП

Логистика и стратегическое управление цепями поставок с углубленным изучением иностранных языков

Квалификация (степень)

бакалавр

Форма обучения

очная

Год приема

2021

Курс

3

Семестр

6

Астрахань, 2023 г.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» (формирование теоретических основ и прикладных знаний в вопросах финансового анализа с использованием современных методов и методик оценки финансовой и управленческой отчётности организации, практическая реализация которых должна способствовать повышению качества бизнес-решений, принимаемых персоналом компании, и, в конечном счёте, приводить к росту эффективности её деятельности.

1.2. Задачи освоения дисциплины:

- раскрыть основы финансового анализа,
- понять его системность, принципы организации и целевое предназначение,
- определить системное положение анализа в информационном пространстве современного управления хозяйственными системами;
- раскрыть основные методические приемы проведения финансового анализа для различных пользователей.
- научить определять содержание хозяйственных операций в процессе проведения финансового анализа.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

2.1. Учебная дисциплина «Финансовый анализ» относится к базовой части. Б1.Б12.03, дисциплина читается в 6 семестре и формирует общепрофессиональные компетенции студентов.

2.2. Для изучения данной учебной дисциплины (модуля) необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами: «Финансы» (3 семестр).

Знания: ключевых понятий в сфере финансов организации.

Умения: применение современных методов определения уровня развития организации

Навыки: определения возможных направлений применения данных анализа уровня развития коммерческой организации.

2.3. Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной учебной дисциплиной: работа над практической частью выпускной квалификационной работы

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки:

а) общепрофессиональных (ОПК):

- способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем (**ОПК-2**)

Таблица 1. Декомпозиция результатов обучения

Код компетенции	Планируемые результаты освоения дисциплины		
	Знать	Уметь	Владеть
ОПК-2	ОПК-2.1. - методы сбора, обработки, анализа данных, необходимых для решения управленческих задач	ОПК-2.2.1. - формулировать задачу поиска, сбора, обработки, анализа данных и информации и поиска новых способов хра-	ОПК-2.3.1. - навыками анализа качества и своевременности данных, оценки их влияния на оперативность и результативность принятия ре-

		нения; ОПК-2.2.2. - формировать современные инструменты для ввода первичной информации, данных для решения управленческих задач на основе информационно-аналитических систем	шений; ОПК-2.3.2. - выбора программных средств повышения доступа к данным в процессе решения управленческих задач
--	--	---	--

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Очная форма обучения: Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах составляет 2 зачётных единицы (72ч.)

На контактную работу выделено 36 часов (в том числе лекции – 18ч., практики – 18ч.), на самостоятельную работу – 36 часов (в том числе 18ч. – на курсовую работу).

Таблица 2. Структура и содержание дисциплины

п/п	Наименование раздела (темы)	Семестр	Контактная работа (в часах)			Самостоятельная работа		Формы текущего контроля успеваемости <i>(по неделям семестра)</i> Форма промежуточной аттестации <i>(по семестрам)</i>
			Л	ПЗ	ЛР	КР	СР	
1	Тема 1. Роль финансов, учёта и анализа в управлении хозяйственной деятельностью. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	6	2	2		2	2	Учебная дискуссия, экзамен
2	Тема 2. Экспресс-анализ деятельности организации. Анализ состава, структуры, динамики имущества организации и его источников. Анализ использования внеоборотных активов. Анализ использования оборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала. Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	6	4	4		4	4	Учебная дискуссия, экзамен
3	Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Анализ денежных потоков.	6	4	4		4	4	Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций, экзамен
4	Тема 4. Анализ деловой и рыночной активности. Анализ финансовых результатов и рентабельности	6	2	2		2	2	Учебная дискуссия, экзамен
5	Тема 5. Прогнозирование банкротства организации с использованием ф-счета Е.Альтмана. Система оценок цены капитала и использование этих показателей в принятии бизнес-решений. Ана-	6	2	2		2	2	Учебная дискуссия, индивидуальное задание, экзамен

	лиз эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ).							
6	Тема 6. Анализ добавленной стоимости бизнеса – комплексного показателя эффективной работы организации в рынке.	6	4	4		4	4	Учебная дискуссия экзамен
	Итоговая форма аттестации	6	18	18		18	18	ЭКЗАМЕН

Условные обозначения:

Л – занятия лекционного типа; ПЗ – практические занятия, ЛР – лабораторные работы; КР – курсовая работа; СР – самостоятельная работа по отдельным темам

Таблица 3. Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них компетенций

Темы, разделы дисциплины	Кол-во часов	Компетенции	
		ОПК-2	общее количество компетенций
Тема 1. Роль финансов, учёта и анализа в управлении хозяйственной деятельностью. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	8	+	1
Тема 2. Экспресс-анализ деятельности организации. Анализ состава, структуры, динамики имущества организации и его источников. Анализ использования внеоборотных активов. Анализ использования оборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала. Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	16	+	1
Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Анализ денежных потоков.	16	+	1
Тема 4. Анализ деловой и рыночной активности. Анализ финансовых результатов и рентабельности	8	+	1
Тема 5. Прогнозирование банкротства организации с использованием £-счета Е.Альтмана. Система оценок цены капитала и использование этих показателей в принятии бизнес-решений. Анализ эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ).	8	+	1
Тема 6. Анализ добавленной стоимости бизнеса – комплексного показателя эффективной работы организации в рынке.	16	+	1
Итого	72		

Краткое содержание каждой темы дисциплины «Финансовый анализ»

Тема 1. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа. Роль финансов, учёта и анализа в управлении хозяйственной деятельностью. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.

Цели, задачи, анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности. Основные потребители результатов анализа. Основные виды и принципы финансового анализа. Классификация анализа финансово-хозяйственной деятельности. Методика изучения объектов финансово-хозяйственной деятельности. Значение финансового анализа в процессах обеспечения повышения конкурентоспособности организации в современных условиях. Сущность методов анализа. Логическая последовательность финансовой диагностики. Методы анализа абсолютных показателей отчётности. Методы факторного анализа экономических показателей. Этапы и стандартные приёмы

экономического анализа. Статистические методы экономического анализа. Использование экономико-математического моделирования в экономическом анализе.

Тема 2. Экспресс-анализ деятельности организации. Анализ состава, структуры, динамики имущества организации и его источников. Анализ использования внеоборотных активов. Анализ использования оборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала. Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовой устойчивости предприятия.

Основные методы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Методы исследования операций и принятия решений. Системный подход в финансово-экономическом анализе хозяйственной деятельности организации, его основные этапы. Результаты и показатели анализа. а. Комплексная оценка деятельности организации на основе финансовой отчетности. Анализ финансового потенциала организации. Анализ денежных потоков организации. Виды финансового анализа. Сравнительный аналитический баланс. Анализ финансовых результатов деятельности организации. Анализ показателей эффективности деятельности организации. Анализ финансовых результатов деятельности организации. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации. Анализ прибыли организации, оценка динамики и факторов её формирования. Анализ эффективности использования чистой прибыли

Тема 3. Анализ деловой и рыночной активности. Анализ финансовых результатов и рентабельности

Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность организации: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств; первичная отчетность. Внутренний и внешний финансовый анализ. Последовательность проведения аналитической работы. Показатели ликвидности и платежеспособности, их экономическое содержание. Денежные потоки организации

Тема 4. Анализ деловой и рыночной активности. Анализ финансовых результатов и рентабельности.

Содержание и методы анализа деловой и рыночной активности, его информационная база. Финансово-экономический анализ, его принципы, предмет и объекты исследования, роль в управлении организацией. Виды экономического анализа в зависимости от его функций и задач, времени проведения.

Тема 5. Прогнозирование банкротства организации с использованием ξ -счета Е.Альтиана. Система оценок цены капитала и использование этих показателей в принятии бизнес-решений. Анализ эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ). Особенности, цели и методы формирования инвестиционной политики современной организации. Общие требования к инвестиционной политике предприятия. Учет условий реализации инвестиционного процесса. Анализ рынка продукции / услуг в целях обоснования инвестиционной политики предприятия. Определение потребности предприятия в инвестиционных ресурсах. Политика предприятия по использованию накоплений. Внешние источники инвестиций. Эффективность инвестиционной политики предприятия.

Тема 6. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации.

Перспективный экономический анализ в системе принятия бизнес-решений. Показатели и факторы неплатёжеспособности (банкротства) организации. Оценка

эффективности деятельности организации на основе добавленной стоимости бизнеса.

Оценка эффективности бизнеса организации на основе модели сбалансированного роста. Первичные и вторичные финансовые инструменты. Основные прогнозно-аналитические методы. Основные группы показателей финансового анализа. Производственно-финансовый левэридж, экономическая трактовка. Политика привлечения заемных средств. Экономический рост. Финансовая устойчивость организации. Система оценок цены капитала и использование этих показателей в принятии бизнес-решений. Анализ эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ). Анализ добавленной стоимости бизнеса – комплексного показателя эффективной работы организации в рынке.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРЕПОДАВАНИЮ И ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Указания для преподавателей по организации и проведению учебных занятий по дисциплине (модулю).

Лекционный материал по дисциплине «Финансовый анализ» размещается преподавателем заблаговременно на портале «Электронное образование» (для самостоятельного изучения студентами). Непосредственно в аудитории, во время семинарских занятий, в процессе проведения учебной дискуссии, студенты демонстрируют глубину восприятия и понимания изученного материала; отдельные сложные моменты преподаватель дополнительно объясняет на конкретных примерах функционирования/развития хозяйствующих субъектов. Также, на семинарских занятиях решаются практические задачи по изучаемой теме; разбираются ситуации, задания, направленные на закрепление знаний по компетенциям, установленным в данной дисциплине, в соответствии с ОПОП.

5.2. Указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю)

Одним из основных видов деятельности студента является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

На самостоятельную работу выносятся следующие виды деятельности:

- проработка изученного материала и подготовка к практическим занятиям;
- чтение профессиональной литературы, периодических изданий;
- изучение докладов министерства экономического, др. организаций

Таким образом, самостоятельная работа студентов проводится в форме изучения отдельных теоретических вопросов по предлагаемой литературе с дальнейшим их разбором или обсуждением на аудиторных занятиях. Во время самостоятельной подготовки обучающиеся обеспечены доступом к базам данных и библиотечным фондам и доступом к сети Интернет.

Таблица 4. Содержание самостоятельной работы

Номер раздела (темы)	Темы/вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол- во часов	Формы работы
1.	Тема 1. Роль финансов, учёта и анализа в управлении хозяйственной деятельностью. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	2	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
2.	Тема 2. Экспресс-анализ деятельности организации.	4	<i>чтение научной</i>

	Анализ состава, структуры, динамики имущества организации и его источников. Анализ использования внеоборотных активов. Анализ использования оборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала. Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовой устойчивости предприятия.		<i>литературы, подготовка к дискуссии</i>
3.	Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Анализ денежных потоков.	4	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
4.	Тема 4. Анализ деловой и рыночной активности. Анализ финансовых результатов и рентабельности	2	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
5.	Тема 5. Прогнозирование банкротства организации с использованием £-счета Е.Альтмана. Система оценок цены капитала и использование этих показателей в принятии бизнес-решений. Анализ эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ).	2	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
6.	Тема 6. Анализ добавленной стоимости бизнеса – комплексного показателя эффективной работы организации в рынке.	4	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>

5.3. Виды и формы письменных работ, предусмотренных при освоении дисциплины, выполняемые обучающимися самостоятельно.

В рамках самостоятельной работы студенты выполняют индивидуальные/групповые творческие задания. Данные задания предполагают поиск информации, ознакомление с ней, обработку данных и иллюстративное представление данных (с использованием элементов инфографики). Результатом самостоятельной работы является презентация, подготовленная исполнителем в формате ppt или pdf. Рекомендуемый объем презентации составляет 15-30 страниц. Презентация должна быть наполнена блок-схемами, графиками и таблицами.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

6.1. Образовательные технологии

В целях реализации компетентного подхода предусматривается широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов.

В ходе изучения дисциплины используются как традиционные (практические занятия и т.д.); так и инновационные технологии (объяснительно-иллюстративный метод с элементами проблемного изложения, технология развития критического мышления); активные и интерактивные методы: разбор конкретных ситуаций и т.д. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации. Целью использования интерактивных форм проведения занятий является погружение студентов в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем. Интерактивные формы проведения занятий могут быть использованы при проведении лекций и семинар-

ских занятий, при самостоятельной работе студентов. В рамках учебного курса предусмотрены следующие формы:

- учебная дискуссия;
- выполнение заданий, включающее подготовку презентаций по изучаемому вопросу.

Таблица 5 – Образовательные технологии, используемые при реализации учебных занятий

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Форма учебного занятия		
	Лекция	Практическое занятие, семинар	Лабораторная работа
Тема 1. Роль финансов, учёта и анализа в управлении хозяйственной деятельностью. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	<i>Лекция-беседа</i>	Учебная дискуссия, экзамен	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 2. Экспресс-анализ деятельности организации. Анализ состава, структуры, динамики имущества организации и его источников. Анализ использования внеоборотных активов. Анализ использования оборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала. Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	<i>Лекция-диалог</i>	Учебная дискуссия, экзамен	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Анализ денежных потоков.	<i>Лекция-беседа</i>	Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций, экзамен	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 4. Анализ деловой и рыночной активности. Анализ финансовых результатов и рентабельности	<i>Лекция-беседа</i>	Учебная дискуссия, экзамен	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 5. Прогнозирование банкротства организации с использованием $\mathcal{E}$ -счета Е.Альтмана. Система оценок цены капитала и использование этих показателей в принятии бизнес-решений. Анализ эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ).	<i>Лекция-беседа</i>	Учебная дискуссия, индивидуальное задание, экзамен	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 6. Анализ добавленной стоимости бизнеса – комплексного показателя эффективной работы организации в рынке.	<i>Лекция-беседа</i>	Учебная дискуссия, экзамен	<i>Не предусмотрено</i>

Название образовательной технологии	Темы, разделы дисциплины	Краткое описание применяемой технологии
-------------------------------------	--------------------------	---

Название образовательной технологии	Темы, разделы дисциплины	Краткое описание применяемой технологии
Учебная дискуссия	1-6	Цель – вовлечение слушателей в активное обсуждение проблемы, овладение навыками применения теоретических знаний для анализа действительности. Форма проведения – дискуссия (коллективное обсуждение теоретических вопросов). Методика организации: – Определение цели и содержания обсуждаемой проблемы, прогноз итогов. – Определение узловых вопросов, по которым будет организована дискуссия (случайные, второстепенные вопросы на обсуждение не выносятся). – Предварительное ознакомление студенческого коллектива с основными положениями обсуждаемой темы. Методика проведения: – Ознакомление слушателей с проблемой. – Вопросы слушателям предъявляются последовательно в соответствии с планом. – Организация обсуждения различных точек зрения по существу рассматриваемой проблемы. – Заключение по итогам обсуждения. В заключительном слове ведущий отмечает активность или пассивность аудитории, оценивает ответы слушателей, при необходимости аргументировано опровергает неправильные суждения, дополняет неполные ответы, делает общий вывод по результатам обсуждения, благодарит слушателей за участие в обсуждении
Индивидуальное задание	4-5	Цель – раскрытие творческого и аналитического потенциала студентов. Форма проведения – подготовка письменных работ с элементами самостоятельных рассуждений по актуальным темам развития мировой экономики и международных отношений/ подготовка презентации по изученной и изложенной в эссе теме/вопросу Методика организации и проведения – письменная работа, содержащая рассуждения студента по заявленной теме. Для обоснования выводов автор может приводить в работе статистические материалы (данные, таблицы, графики). Структура эссе состоит из введения, основной части, заключения. Эссе может быть дополнено списком литературы. В работе не выделяются главы, вопросы или параграфы. Объем работы 2-5 страниц текста формата А4 (не считая титульного листа и списка литературы). Шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 12, интервал – 1,15. Тему для эссе студент может формулировать самостоятельно, согласовывая ее с преподавателем, ведущую дисциплину.

Используемые образовательные технологии, развивают у обучающихся навыки командной работы, межличностных коммуникаций, принятия решений, лидерские качества.

6.2. Информационные технологии

Дисциплина «Финансовый анализ» ориентирована на широкое использование информационных технологий:

- использование возможностей Интернета в учебном процессе (использование информационного сайта преподавателя (рассылка заданий, предоставление выполненных работ, ответы на вопросы, ознакомление учащихся с оценками и т.д.));
- использование электронных учебников и различных сайтов (например, электронные библиотеки, журналы и т.д.) как источников информации;
- использование возможностей электронной почты преподавателя;
- использование средств представления учебной информации (электронных учебных пособий и практикумов, применение новых технологий для проведения очных (традиционных) лекций и семинаров с использованием презентаций и т.д.);
- использование интегрированных образовательных сред, где главной составляющей являются не только применяемые технологии, но и содержательная часть, т.е. информационные ресурсы (доступ к мировым информационным ресурсам, на базе которых строится учебный процесс);
- использование виртуальной обучающей среды (или системы управления обучением LMS Moodle) или иных информационных систем, сервисов и мессенджеров]

6.3. Программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

6.3.1. Программное обеспечение

Перечень программного обеспечения на 2023–2024 учебный год

Наименование программного обеспечения	Назначение
Adobe Reader	Программа для просмотра электронных документов
Платформа дистанционного обучения LMS Moodle	Виртуальная обучающая среда
Mozilla FireFox	Браузер
Microsoft Office 2013, Microsoft Office Project 2013, Microsoft Office Visio 2013	Пакет офисных программ
7-zip	Архиватор
Microsoft Windows 7 Professional	Операционная система
Kaspersky Endpoint Security	Средство антивирусной защиты
Google Chrome	Браузер
Notepad++	Текстовый редактор
OpenOffice	Пакет офисных программ
Opera	Браузер
Paint .NET	Растровый графический редактор
Scilab	Пакет прикладных математических программ
Microsoft Security Assessment Tool. Режим доступа: http://www.microsoft.com/ru-ru/download/details.aspx?id=12273 (Free) Windows Security Risk Management Guide Tools and Templates.	Программы для информационной безопасности

Наименование программного обеспечения	Назначение
Режим доступа: http://www.microsoft.com/en-us/download/details.aspx?id=6232 (Free)	
MathCad 14	Система компьютерной алгебры из класса систем автоматизированного проектирования, ориентированная на подготовку интерактивных документов с вычислениями и визуальным сопровождением
1С: Предприятие 8	Система автоматизации деятельности на предприятии
KOMPAS-3D V13	Создание трёхмерных ассоциативных моделей отдельных элементов и сборных конструкций из них
Blender	Средство создания трёхмерной компьютерной графики
PyCharm EDU	Среда разработки
R	Программная среда вычислений
VirtualBox	Программный продукт виртуализации операционных систем
VLC Player	Медиапроигрыватель
Microsoft Visual Studio	Среда разработки
Cisco Packet Tracer	Инструмент моделирования компьютерных сетей
CodeBlocks	Кроссплатформенная среда разработки
Eclipse	Среда разработки
Lazarus	Среда разработки
PascalABC.NET	Среда разработки
VMware (Player)	Программный продукт виртуализации операционных систем
Far Manager	Файловый менеджер
Sofa Stats	Программное обеспечение для статистики, анализа и отчётности
Maple 18	Система компьютерной алгебры
WinDjView	Программа для просмотра файлов в формате DJV и DjVu
MATLAB R2014a	Пакет прикладных программ для решения задач технических вычислений
Oracle SQL Developer	Среда разработки
VISSIM 6	Программа имитационного моделирования дорожного движения
VISUM 14	Система моделирования транспортных потоков
IBM SPSS Statistics 21	Программа для статистической обработки данных
ObjectLand	Геоинформационная система
КРЕДО ТОПОГРАФ	Геоинформационная система
Полигон Про	Программа для кадастровых работ

6.3.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Наименование современных профессиональных баз данных, информационных спра-

вочных систем	
Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИВИС» http://dlib.eastview.com Имя пользователя: AstrGU Пароль: AstrGU	
Электронные версии периодических изданий, размещённые на сайте информационных ресурсов www.polpred.com	
Электронный каталог Научной библиотеки АГУ на базе MARK SQL НПО «Информ-систем» https://library.asu.edu.ru/catalog/	
Электронный каталог «Научные журналы АГУ» https://journal.asu.edu.ru/	
Корпоративный проект Ассоциации региональных библиотечных консорциумов (АРБИ-КОН) «Межрегиональная аналитическая роспись статей» (МАРС) – сводная база данных, содержащая полную аналитическую роспись 1800 названий журналов по разным отраслям знаний. Участники проекта предоставляют друг другу электронные копии отсканированных статей из книг, сборников, журналов, содержащихся в фондах их библиотек. http://mars.arbicon.ru	
Справочная правовая система КонсультантПлюс. Содержится огромный массив справочной правовой информации, российское и региональное законодательство, судебную практику, финансовые и кадровые консультации, консультации для бюджетных организаций, комментарии законодательства, формы документов, проекты нормативных правовых актов, международные правовые акты, правовые акты, технические нормы и правила. http://www.consultant.ru	

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7.1. Паспорт фонда оценочных средств.

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) «Финансовый анализ» проверяется сформированность у обучающихся компетенций, указанных в разделе 3 настоящей программы. Этапность формирования данных компетенций в процессе освоения образовательной программы определяется последовательным освоением дисциплин (модулей) и прохождением практик, а в процессе освоения дисциплины (модуля) – последовательным достижением результатов освоения содержательно связанных между собой разделов, тем

Таблица 6. Соответствие изучаемых разделов, результатов обучения и оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции (компетенций)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Роль финансов, учёта и анализа в управлении хозяйственной деятельностью. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	ОПК-2	Учебная дискуссия, экзамен
2.	Тема 2. Экспресс-анализ деятельности организации. Анализ состава, структуры, динамики имущества ор-	ОПК-2	Учебная дискуссия, экзамен

	ганизации и его источников. Анализ использования внеоборотных активов. Анализ использования оборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала. Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовой устойчивости предприятия.		
3.	Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Анализ денежных потоков.	ОПК-2	Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций, экзамен
4.	Тема 4. Анализ деловой и рыночной активности. Анализ финансовых результатов и рентабельности	ОПК-2	Учебная дискуссия, экзамен
5.	Тема 5. Прогнозирование банкротства организации с использованием £-счета Е.Альтмана. Система оценок цены капитала и использование этих показателей в принятии бизнес-решений. Анализ эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ).	ОПК-2	Учебная дискуссия, индивидуальное задание, экзамен
6.	Тема 6. Анализ добавленной стоимости бизнеса – комплексного показателя эффективной работы организации в рынке.	ОПК-2	Учебная дискуссия, экзамен

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Таблица 7 – Показатели оценивания результатов обучения в виде знаний

5 «отлично»	-студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности; -студент способен системно и аналитически представить ответы на основной и дополнительные вопросы; -демонстрирует навыки творческого, самостоятельного мышления.
4 «хорошо»	-студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности; -студент способен представить ответ на основной вопрос и дополнительные вопросы.
3 «удовлетворительно»	-студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки; -студент испытывает затруднения при ответе на вопросы.
2 «неудовлетворительно»	-студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьезные ошибки; -студент даёт неправильные ответы на вопросы преподавателя; -демонстрирует отсутствие теоретического мышления, понимания сущности рынка ценных бумаг, ее структуры и функций, методах управления портфелем ценных бумаг.

Показатели оценивания результатов обучения в виде умений и владений

Для оценочных средств используются следующие критерии оценки:

Таблица 8.1. Критерии оценивания учебной дискуссии

5 «отлично»	-студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности; -студент способен системно и аналитически представить ответы на основной и дополнительные вопросы; -демонстрирует навыки творческого, самостоятельного мышления.
4 «хорошо»	-студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логиче-

	ской последовательности, но допускает отдельные неточности; -студент способен представить ответ на основной вопрос и дополнительные вопросы.
3 «удовлетворительно»	-студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки; -студент испытывает затруднения при ответе на вопросы.
2 «неудовлетворительно»	-студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьёзные ошибки; -студент даёт неправильные ответы на вопросы преподавателя; -демонстрирует отсутствие теоретического мышления, понимания сущности рынка ценных бумаг, ее структуры и функций, методах управления портфелем ценных бумаг.

Таблица 8.2. Критерии оценивания подготовки индивидуальных заданий

5 «отлично»	- развёрнуто и системно представлено проведённое исследование; -студент умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности; все выводы сформулированы верно.
4 «хорошо»	-представлено проведённое исследование; -студент умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.
3 «удовлетворительно»	- представлены основные положения проведённого исследования, но студентом допускаются ошибки в сформулированных выводах; -не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки.
2 «неудовлетворительно»	-студент имеет лишь частичное представление о проблематике и методологических основах полученного задания; - в рассуждениях допускаются серьёзные ошибки.

Таблица 8.3. Критерии оценивания экзамена

5 «отлично»	-студент продемонстрировал глубокие знания теоретического материала и умение их применять, обоснованно изложил свои мысли;
4 «хорошо»	-студент продемонстрировал глубокие знания теоретического материала и умение их применять, обоснованно изложил свои мысли, допущены некоторые неточности, имеется одна негрубая ошибка.
3 «удовлетворительно»	-студент ответил на вопросы преимущественно верно, имеются затруднения в формулировке выводов, имеются одна или две негрубые ошибки.
2 «неудовлетворительно»	-студент не дал ответы на поставленные вопросы, обоснования неверные, либо дан верный ответ без его обоснования, сделаны грубые ошибки.

7.3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тема 1. Роль финансов, учёта и анализа в управлении хозяйственной деятельностью. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Цели и задачи финансового анализа в современной организации.
- Инсайдерская и аутсайдерская модели финансового управления.
- Понятие стоимостного подхода в управлении (VBM) финансами.

- Основные принципы организации управления финансами.
- Финансовая политика предприятия, ее элементы.

Тема 2. Экспресс-анализ деятельности организации. Анализ состава, структуры, динамики имущества организации и его источников. Анализ использования внеоборотных активов. Анализ использования оборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала. Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовой устойчивости предприятия

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Основные задачи финансового анализа состояния и результативности работы организации.
- Характеристика основных методов и источники информации.
- Проведение анализа имущественного и финансового потенциала.
- Оценка оборачиваемости и рентабельности, прибыльности и ликвидности.
- Что позволяет определить вертикальный анализ баланса?

Тема 3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Анализ денежных потоков.

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Что представляет собой информационная база финансового анализа?
- Что входит в состав годовой отчетности организации?
- Что представляет собой информационная база финансового анализа организационно-технического уровня коммерческой организации?
- Информационная база анализа затрат.

Тема 4. Прогнозирование банкротства организации с использованием £-счета Е. Альтмана. Система оценок цены капитала и использование этих показателей в принятии бизнес-решений. Анализ эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ).

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Построение двух- и трехмерных стратегических матриц.
- Основные методы стратегического финансового анализа: SWOT-анализ, PEST – анализ, SNW-анализ.
- Анализ стратегической неопределенности.
- Какую роль играет анализ при разработке бизнес-планов и бюджетировании деятельности организации?

Тема 5. Анализ добавленной стоимости бизнеса – комплексного показателя эффективной работы организации в рынке

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Методы, используемые в анализе инвестиционной деятельности.
- Методы, основанные на дисконтированных оценках.
- Методы, основанные на учетных оценках.
- Метод периода окупаемости.
- Метод расчета коэффициента эффективности инвестиций.
- Коэффициент покрытия долга.

- Коэффициент покрытия процентной ставки.

Тема 6. Анализ эффективности дивидендной политики организации (для открытых акционерных обществ).

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Эффективность каких управленческих решений повышает анализ безубыточности?
- Существует ли связь между дебиторской задолженностью и «качеством» прибыли?
- В чем заключается эффект финансового рычага?
- Какие выводы можно сделать по результатам проведения горизонтального анализа баланса?
- Каковы основные группировки затрат и их целевые назначения?
- Существует ли связь между дебиторской задолженностью и «качеством» прибыли?
- Какие коэффициенты входят в систему показателей рентабельности? Показать их взаимосвязь.

Расчетно-аналитические задания по курсу Финансовый анализ

Задание 1

Цель: определить информационную базу для проведения конкретного экономического анализа.

Задачи:

1. выбрать из предложенного списка направление конкретного экономического анализа;
2. описать подготовительный этап анализа, выбрать информационный источник для проводимого экономического анализа;
3. сформировать информационный массив;
4. обозначить методы обработки информации
5. построить алгоритм работы с информацией при проведении конкретного финансово-экономического анализа

Приложение: «Перечень направлений финансово-экономического анализа»

1. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.
2. Анализ финансового состояния предприятия.
3. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
4. Анализ прибыли.
5. Анализ рентабельности.
6. Анализ затрат на производство и себестоимость продукции / услуг.
7. Анализ оборотных средств предприятия.

Задание 2

Цель: провести комплексный экономический анализ и определить резервы роста эффективности организации.

Задача: используя данные годового бухгалтерского баланса (форма №1), отчета о прибылях и убытках (форма №2), отчета о движении капитала (форма №3), отчета о движении денежных средств (форма №4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5), данные пояснительной записки к годовому отчету и итоговой части аудиторского

заклучения, провести предварительный анализ показателей деятельности организации, а именно:

- охарактеризовать организацию по виду собственности, типу и объему производства, отраслевой специализации, численности персонала, общему финансовому результату деятельности;
- осуществить проверку отчетности на предмет правильности ее оформления;
- проверить согласованность отдельных показателей, отраженных в различных формах годовой отчетности;
- провести горизонтальный анализ показателей бухгалтерского баланса;
- осуществить вертикальный анализ бухгалтерского баланса;
- выполнить трендовый анализ, рассчитав относительные отклонения показателей отчетности за ряд лет от уровня базового года;
- составить предварительное заключение об итогах работы организации в отчетном году, дав оценку экономическому потенциалу и результатам финансово-хозяйственной деятельности организации в отчетном году.

Задание 3

Цель: провести комплексный финансово-экономический анализ и определить резервы роста эффективности организации.

Задача: по материалам годовых отчетов организации дать оценку оборачиваемости основного капитала и оборотных средств, а именно:

- рассчитать (оценить динамику) коэффициенты оборачиваемости активов, собственного капитала, авансированного капитала, средств производства, основных средств, оборотных активов;
- определить продолжительность оборота оборотных активов, материально-производственных запасов, дебиторской задолженности в днях;
- рассчитать долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств, а также долю сомнительной дебиторской задолженности в составе дебиторской задолженности;
- произвести расчет потребности в собственных оборотных средствах на конец анализируемого периода;
- дать оценку результатам произведенных расчетов.

Задание 4.

Используя данные годового отчета организации, провести анализ финансовых результатов, а именно:

- оценить динамику и структуру прибыли в отчетном году и в предыдущем;
- проанализировать формирование прибыли от реализации продукции и рассчитать методом цепных подстановок влияние отдельных факторов на величину отклонения прибыли от реализации от ее уровня в предыдущем году (изменение объема реализованной продукции, изменение структуры реализованной продукции, изменение структуры затрат на производство реализованной продукции, изменение цен на продукцию);
- рассчитать влияние отдельных факторов на величину отклонения прибыли от реализации ее уровня в предыдущем году с использованием концепции маржинальной прибыли;
- рассчитать коэффициенты деловой активности, оценить динамику и объяснить экономический смысл каждого из них;
- рассчитать и оценить величины показателей рентабельности;
- оценить меру предпринимательского риска, рассчитав показатели операционного и финансового рычага.

Задание 5

По данным годового отчета организации проанализировать финансовое состояние и дать обобщающую оценку работы и результативности финансово-хозяйственной деятельности, а именно:

- *проанализировать структуру имущества и источников его образования;*
- *оценить производственный потенциал, рассчитав (определив динамику) удельный вес производственных активов в общей стоимости имущества, удельный вес основных средств в общей стоимости имущества, коэффициент износа основных средств, удельный вес капитальных вложений в общей сумме финансовых вложений;*
- *произвести расчет размера собственных оборотных средств предприятия на начало и конец года;*
- *рассчитать размер источников формирования материально-производственных запасов предприятия на начало и конец года;*
- *по результатам расчетов сделать выводы о финансовой устойчивости предприятия;*
- *в разрезе видов деятельности проанализировать движение денежных средств на предприятии, оценив при этом динамику наличия денежных средств на начало и конец года, структуру поступления средств, степень активности инвестиционной и финансовой деятельности;*
- *рассчитать основные коэффициенты, характеризующие уровень финансовой устойчивости предприятия, а именно: коэффициент соотношения собственных и заемных средств, коэффициент автономии, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами;*
- *исходя из динамики рассчитанных показателей и их предельно допустимых значений, сделать выводы о степени устойчивости финансового положения предприятия;*
- *осуществить группировку активов по степени срочности и пассивов по степени востребования, сопоставить соответствующие группы активов и пассивов, выявить отклонения между ними, сделать вывод о степени платежеспособности предприятия на начало и конец года;*
- *рассчитать коэффициенты абсолютной ликвидности, уточненные коэффициенты ликвидности, коэффициенты покрытия на начало и конец года;*
- *сделать обобщающие выводы о степени ликвидности и платежеспособности предприятия;*
- *составить таблицу важнейших показателей, комплексно характеризующих деятельность предприятия в отчетном периоде, сделать развернутое заключение о состоянии производственно-экономического потенциала и результативности финансово хозяйственной деятельности предприятия.*

Вопросы к экзамену:

- 1. Роль и функции финансово-экономического анализа в регулировании хозяйственной деятельности организации.*
- 2. Принципы финансового анализа, особенности его проведения в современных условиях*
- 3. Информационное обеспечение финансового анализа и прогнозирования*
- 4. Особенности организации и методики различных видов финансового анализа*
- 5. Перспективный (прогнозный) анализ и стратегические решения*
- 6. Пространственный и факторный анализ. Методы оценки влияния факторов*
- 7. Принципы функционально-стоимостного и системного анализа*
- 8. Система формирования экономических показателей как база комплексного анализа.*

9. Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности коммерческой организации.

10. Анализ макроэкономических условий и технико-организационного уровня хозяйственной деятельности организации.

11. Анализ деловой активности.

12. Оперативный анализ производства.

13. Общая схема анализа организационно-технического уровня организации.

14. Оценка динамики эффективности использования ресурсов

15. Анализ финансовых результатов деятельности организации.

16. Внешний финансовый анализ

17. Анализ финансового состояния, ликвидности и эффективности

18. Построение двух- и трехмерных стратегических матриц.

19. Основные методы стратегического финансового анализа: SWOT-анализ, PEST – анализ, SNW-анализ. .

20. Анализ стратегической неопределенности.

21. Сравнительный финансовый анализ.

22. Анализ финансовых коэффициентов.

23. Интегральный финансовый анализ по модели Дюпон.

24. Методы, используемые в анализе инвестиционной деятельности.

25. Финансовый анализ как инструмент эффективного управления операционной деятельностью организации.

26. Запас финансовой прочности.

27. Сравнительный финансовый анализ (бенчмаркинг).

28. Финансовый левиредж.

Примерная тематика курсовых работ

1. Анализ состояния и использования основных фондов предприятия
2. Анализ эффективности использования основных средств
3. Анализ эффективности использования материальных ресурсов
4. Анализ общей суммы затрат на производство продукции
5. Анализ финансовых результатов организации
6. Анализ формирования и использования прибыли
7. Анализ рентабельности работы предприятия
8. Общая оценка финансового состояния предприятия
9. Анализ финансовой устойчивости предприятия
10. Анализ эффективности политики заимствования
11. Анализ эффективности использования оборотных средств
12. Анализ состояния кредиторской задолженности организации
13. Методики анализа состояния дебиторской задолженности организации
14. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия
15. Прогнозирование неудовлетворительной структуры баланса и возможного банкротства
16. Анализ признаков банкротства, методы оценки вероятности банкротства
17. Методика проведения анализа бухгалтерского баланса
18. Общая оценка структуры и динамики бухгалтерского баланса
19. Методика проведения анализа отчета о прибылях и убытках
20. Анализ движения денежных средств предприятия
21. Применение прямого и косвенного методов в анализе отчета о движении денежных средств
22. Анализ сбалансированности денежных потоков организации

Тема курсовой работы выбирается из списка тем, предложенного преподавателем, либо студентом; может быть уточнена, но обязательно должна быть согласована с преподавателем.

Курсовая работа должна содержать: четкое изложение поставленной проблемы, самостоятельный анализ проблемы, выводы, обобщающие позицию автора по проблеме.

Цель написания курсовой работы – формирование навыков научно-исследовательской работы у студента, повышение уровня его профессиональной (теоретической и практической) подготовки, более глубокого усвоения учебной дисциплины, развития умений и навыков, позволяющих ему самостоятельно решать профессиональные задачи.

Методические рекомендации по написанию и оформлению курсовой работы по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Цель и назначение курсовой работы

Курсовая работа представляет собой самостоятельное научное исследование студента. Оно способствует пробуждению интереса к научной работе, более углубленному усвоению и закреплению материала дисциплины, приобретению навыков самостоятельного изучения определенной экономической проблемы (использованию специальной литературы, справочного, фактического материала).

2. Подготовка курсовой работы

Работа студента над курсовой работой проходит следующие основные этапы:

Выбор темы. Тема курсовой работы выбирается студентом самостоятельно из общего перечня тем, рекомендуемых ведущим преподавателем данной дисциплины. При выборе темы необходимо руководствоваться:

1. актуальностью;
2. степенью практической и теоретической важности экономической проблемы;
3. реальностью темы, то есть непосредственной связью темы с практической потребностью предприятий или учебным процессом.

Студент вправе выбрать иную интересующую его проблему исследования.

Подбор литературы по теме и работа с ней. Для того чтобы иметь общее представление о выбранной теме, необходимо обратиться к конспекту лекций и рекомендуемой литературе по данному курсу. Тем самым формируется примерный перечень литературы, используемой для раскрытия темы. При подготовке курсовой работы необходимо обязательно изучить нормативные документы по исследуемой проблеме, которые могут быть опубликованы в средствах массовой информации (периодические издания, своды законов, Гарант, Консультант, Интернет). При изучении учебной и специальной литературы, нормативных документов целесообразно делать выписки и пометки, стараясь при этом сгруппировать материал по основным вопросам проблемы.

Разработка плана курсовой работы. Качество выполненной работы во многом зависит от правильного построения плана. В процессе изучения литературы студент должен составить укрупненный план работы, который согласовывается с руководителем курсовой работы. После одобрения его руководителем, студент составляет более развернутый план с изложением основных вопросов и частных задач решаемой проблемы.

Исходные данные для выполнения курсовой работы. Для выполнения курсовой работы обязательно использование данных, содержащихся в материалах внешней и внутренней отчетности конкретных предприятий – объектов исследования.

3. Структура и содержание курсовой работы

Курсовая работа выполняется на основе глубокого изучения литературы и фактического состояния учета по исследуемому вопросу. Тема раскрывается на примере конкретного предприятия (организации, учреждения).

Каждая курсовая работа должна включать составные элементы:

- 1) титульный лист (приложение 1);
- 2) содержание;
- 3) введение;
- 4) две (три) главы;
- 5) заключение;
- 6) список использованной литературы;
- 7) приложение.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, дается общая оценка современного состояния решаемой проблемы, формируется цель работы, ее основные задачи, указываются объект, предмет и методы исследования, теоретическая и методологическая основа. Вытекающие из поставленной цели задачи должны раскрывать основные пункты курсовой работы. Следует иметь в виду, что предметом данной дисциплины является изучение теории и практики финансовой устойчивости банков. Объектом исследования является то или иное предприятие (организация, учреждение), на материалах которого студент раскрывает выбранную тему. Объем введения не должен превышать 2—3 страницы.

В первом разделе раскрываются основные теоретические вопросы исследуемой темы. В этом разделе следует дать характеристику степени проработанности темы в существующих отечественных и зарубежных (по возможности) литературных источниках, что в итоге должно выразиться в достаточно полном перечне использованной литературы, приведенном в конце курсовой работы. Следует иметь в виду, что общеизвестные материалы по выбранной теме, которые содержатся в лекциях и имеющихся учебниках и учебных пособиях, должны восприниматься студентами как уже известные истины и эти материалы не подлежат описанию в курсовой работе.

Во втором разделе (аналитической части), являющемся основной частью работы, приводятся следующие параграфы:

2.1. *Характеристика и анализ динамики основных технико-экономических показателей деятельности организации за 2-3 прошедших года* (дается краткая характеристика объекта исследования, выделяются направления деятельности, оценивается динамика основных показателей его деятельности, организационная структура управления (ОСУ), кратко оценивается эффективность деятельности);

2.2. *Современное состояние проблемы* - излагаются основные практические вопросы исследуемой проблемы по конкретному предприятию (указывается, какое место занимает рассматриваемая проблема в сложившейся системе управления организацией; какой опыт – и положительный, и негативный – накоплен в стране и за рубежом по осуществлению того или иного механизма (организационного, экономического, правового и т.п.) реализации исследуемой проблемы);

2.3. *Выявленные тенденции рассматриваемой проблемы* (исходя из характеристики современного состояния проблемы, а также на основе краткого анализа направлений ее развития в организации за определенный период времени необходимо сформулировать причины, мешающие эффективному развитию рассматриваемой проблемы, тенденции ее развития, нерешенность ряда конкретных вопросов методического или организационного характера, а также краткие выводы по результатам разработки аналитической части).

В третьей, последней части работы, которая может называться либо как «Выводы и рекомендации», либо «Проектные предложения по совершенствованию рассматриваемой проблемы», даются конкретные практические рекомендации по совершенствованию предмета исследования, обосновываются целесообразность и возможность конкретной реализации предлагаемых рекомендаций в исследуемой организации.

В заключении кратко формулируются выводы по проделанной работе, характеризующие степень решения поставленных во введении курсовой работы задач, выводы по полученным результатам. Объем заключения не должен превышать 2—3

страниц.

В список литературы включают источники, изученные при написании работы.

В приложение, при необходимости, следует включить вспомогательный материал, необходимый для более полного раскрытия темы. Приложения должны быть пронумерованы и иметь названия.

После составления плана студент приступает к изложению материала. Курсовая работа выполняется самостоятельно. Возникающие вопросы обсуждаются с руководителем на консультациях, установленных графиком.

Недопустимо механическое (без оформления в качестве цитаты) переписывание материала из первоисточников. Выявив нарушение этого требования, преподаватель возвращает представленный вариант работы для повторного написания.

Тема курсовой работы считается раскрытой, если в ней логически верно, в предусмотренной планом последовательности с привлечением рекомендованной литературы, охарактеризованы все основные вопросы плана.

4. Требования, предъявляемые к оформлению курсовой работы

Курсовая работа выполняется на стандартных листах белой бумаги формата А 4 (размер листа 210 x 297 мм). Текст работы выполняется только на одной стороне листа. Объем работы должен составлять 50-60 страниц машинописного текста.

Страницы текста курсовой работы должны быть пронумерованы арабскими цифрами и иметь поля. Титульный лист включается в общую нумерацию, но номер на ней не ставится. На последующих страницах порядковый номер проставляют в правом верхнем углу страницы.

При написании должны соблюдаться поля:

левое — 30 мм;

правое — 10 мм;

верхнее — 15 мм;

нижнее — 20 мм.

Титульный лист оформляется в соответствии с приложением 1.

После титульного листа помещается содержание. Названия разделов и подразделов должны точно соответствовать названиям их по тексту. Запрещается сокращать или давать их в другой редакции. Точку в конце заголовка не ставят.

Заголовки разделов должны иметь порядковую нумерацию в пределах всей работы и обозначаться арабскими цифрами. Введение и заключение не нумеруются. Каждый раздел следует начинать с новой страницы, подразделы идут сплошным текстом внутри раздела. Они нумеруются арабскими цифрами в пределах каждого раздела и состоят из номера раздела и подраздела, разделенных и ограниченных точками (например, 1.1., 2.3., 3.1. и т. п.).

Иллюстрации (схемы, рисунки) обозначают словом «рис.» и имеют сквозную нумерацию арабскими цифрами, за исключением иллюстраций, приведенных в приложении. Номер и название таблицы указывается под рисунком.

Таблицы также имеют сквозную нумерацию арабскими цифрами (за исключением таблиц, приведенных в приложении). В правом верхнем углу таблицы над соответствующим заголовком помещают надпись «Таблица» с указанием номера таблицы, на следующей строчке указывается название таблицы. При переносе части таблицы на другой лист (страницу) слово «Таблица» и номер ее указывают один раз справа над первой частью таблицы; над другими частями пишут слово «продолжение», например «продолжение табл. 1».

Формулы в курсовой работе имеют сквозную нумерацию арабскими цифрами. Номер указывают с правой стороны листа на уровне формулы в круглых скобках.

При написании курсовой работы обязательно делаются ссылки на литературный источник путем указания в скобках (например, [13]) его номера в списке литературы, с которой заимствованы цитаты, цифровой материал и другие данные.

В конце работы (на отдельной странице) следует привести список фактически использованной литературы. Сначала необходимо указать нормативные документы (законы, приказы и т.д.), затем в алфавитном порядке располагаются литературные источники и в конце даются ссылки на Интернет-источники.

Приложения располагают после списка используемой литературы. Приложения должны быть расположены в порядке появления на них ссылок в тексте. Каждое приложение должно начинаться с новой страницы, при этом в правом верхнем углу указывается слово «Приложение». Нумеруют приложения последовательно арабскими цифрами. Например, Приложение 1.

5. Регламент выполнения курсовой работы

Сроки предоставления курсовых работ определяются преподавателем данной дисциплины. Курсовая работа по дисциплине «Финансовый менеджмент» выполняется в 3 семестре (первый семестр учебного года). Общая продолжительность работы составляет не менее двух с половиной месяцев. Датой начала работы считается дата выдачи задания всей группе (4 неделя семестра).

Для контроля преподавателем хода выполнения студентом курсовой работы составляется график консультаций. Явка студентов на консультации обязательна.

6. Руководство написанием курсовых работ и их рецензирование

Руководит написанием курсовой работы преподаватель, ведущий данную дисциплину.

Научный руководитель консультирует студента по вопросам:

1. составления библиографии;
2. составления укрупненного и развернутого планов работы;
3. написания и оформления курсовой работы.

Задачи руководителя — содействовать формированию научного мышления, самостоятельности суждений, творческих навыков, развитию речи студентов, научить их докладывать и разъяснять содержание работы, обосновывать выдвигаемые ими положения и аргументировать выводы.

Не допускаются к защите и возвращаются для исправления работы:

1. полностью или в значительной части выполненные не самостоятельно, то есть путем механического переписывания первоисточников, учебников и другой литературы;
2. работы, в которых выявлены существенные ошибки, недостатки, свидетельствующие о том, что основные вопросы темы не усвоены;
3. работы, характеризующиеся низким уровнем грамотности и несоблюдением правил оформления.

7. Защита курсовой работы

Курсовые работы защищаются у научного руководителя в присутствии двух преподавателей с кафедры. При защите курсовых работ могут также присутствовать все желающие. Защита курсовых работ проходит в установленные преподавателем сроки согласно расписанию.

Студент в течение 5—7 минут кратко характеризует:

1. актуальность темы;
2. цель работы;
3. основное содержание работы;
4. выводы и предложения по работе.

По окончании доклада студенту задаются вопросы. Разрешается задавать вопросы и присутствующим на защите студентам. После этого определяется оценка работы по пятибалльной системе. При оценке курсовой работы учитывается:

1. степень владения материалом и умение излагать свои мысли в письменной и устной форме;
2. умение использовать научную и учебную литературу;
3. научная и практическая значимость курсовой работы.

Студент, не представивший в установленный срок курсовую работу или не защитивший ее, считается имеющим академическую задолженность.

Перечень вопросов и заданий, выносимых на экзамен

Таблица 9 – Примеры оценочных средств с ключами правильных ответов

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
ОПК-2. Способен осуществлять сбор, обработку и анализ данных, необходимых для решения поставленных управленческих задач, с использованием современного инструментария и интеллектуальных информационно-аналитических систем				
1.	Задание закрытого типа	1. Традиционно оценка финансовой устойчивости банка предполагает следующую группировку использования набора показателей: а) показатели достаточности капитала и ликвидности; б) показатели, характеризующие качество пассивов и активов; в) показатели прибыльности и эффективности; г) все ответы верны.	г)	1 мин.
2.		2. Норматив мгновенной ликвидности означает способность банка выполнить свои обязательства: а) в сроки, установленные договором с вкладчиком; б) до востребования; в) на срок до 30 дней; г) на текущий момент.	г)	1 мин.
3.		3. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков: а) Снижается. б) Возрастает. в) Остается неизменным. г) Увеличивается в геометрической прогрессии.	а)	1 мин.
4.		4. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредит-	а)	1 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		ных организаций Банк России устанавливает: а) Экономические нормативы. б) Лимиты остатка кассы. в) Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования. г) Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов		
5.		5. Под финансовой устойчивостью банка понимается: а) способность банка выполнять базовые и новые появляющиеся функции независимо от характера внешних воздействий; б) . способность банка быть независимым от резких колебаний факторов внешней среды; в) способность банка обеспечивать выполнение всех своих базовых функций.	а)	1 мин.
6.	Задание открытого типа	Принципы, особенности формирования и организации денежной системы Российской Федерации	Базируются на основных действующих положениях федерального законодательства, подзаконных нормативных актов	10 мин.
7.		Охарактеризуйте основные исторические этапы развития банковского кредитования	Развитие ростовщичества; создание специализированных коммерческих структур-банков, создание центробанков, формирование кредитной политики	10 мин.
8.		Назовите и обоснуйте основные причины и необходимость создания центрального банка	Создание финансового государственного института, гарантирующего финансовую поддержку коммерческим банкам; контролирующие функции центрального банка	5 мин.
9.		Перечислите основные этапы оценки кредитоспособности потенциального клиента банка – юридического лица	Изучение достоверности представленных документов; изучение кредитной истории клиента	10 мин.
10.		Охарактеризуйте основные исторические этапы	Предоставление займов на Руси; указы Екатерины 2;	10 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		становления отечественной банковской системы	создание центрального банка	

7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности при изучении дисциплины «Финансовый анализ»

Таблица 10. Технологическая карта рейтинговых баллов по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые мероприятия	Количество мероприятий / баллы	Максимальное количество баллов	Срок представления
Основной блок				
1.	<i>Ответ на занятии</i>		10	-
2.	<i>Выполнение практического задания</i>		20	-
3.	<i>Активное участие в обсуждении изученного материала</i>		10	-
Всего			40	-
Блок бонусов				
4.	<i>Посещение занятий</i>		4	-
5.	<i>Своевременное выполнение всех заданий</i>		6	в соотв.с установленными сроками
Всего			10	-
Дополнительный блок**				
6.	<i>Экзамен</i>		50	-
Всего			50	-
ИТОГО			100	-

Таблица 11. Система штрафов (для одного занятия)

	Балл
<i>Опоздание на занятие</i>	2
<i>Нарушение учебной дисциплины</i>	2
<i>Неготовность к занятию</i>	4
<i>Пропуск занятия без уважительной причины</i>	2
всего	10

Таблица 12. Шкала перевода рейтинговых баллов в итоговую оценку за семестр по дисциплине Деньги, кредиты, банки (экзамен)

Сумма баллов	Оценка по 4-балльной шкале
90–100	5 (отлично)
85–89	4 (хорошо)
75–84	
70–74	
65–69	3 (удовлетворительно)

Сумма баллов	Оценка по 4-балльной шкале	
60–64		
Ниже 60	2 (неудовлетворительно)	

При реализации дисциплины (модуля) в зависимости от уровня подготовленности обучающихся могут быть использованы иные формы, методы контроля и оценочные средства, исходя из конкретной ситуации.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1. Основная литература:

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособ. для вузов / П.П. Табурчака [и др.]. - Ростов н/Д : Феникс, 2002. - 352 с. - ISBN 5-222-02419-9: 70-82 : 70-82. (15 экз.)
2. Жданов В.Ю., Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей [Электронный ресурс]: учебное пособие. / Жданов В. Ю., Жданов И. Ю. - М. : Проспект, 2018. - 176 с. - ISBN 978-5-392-24180-4 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392241804.html>
3. Казакова Н.А., Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Н.А. Казакова. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 240 с. - ISBN 978-5-279-03357-7 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279033577.html> (ЭБС «Консультант студента»).
4. Финансовая диагностика и оценка публичных компаний [Электронный ресурс] / Воронова Н.С., Дарушин И.А. - М. : Проспект, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392242108.html> (ЭБС «Консультант студента»).
5. Ефимова, Ольга Владимировна. Финансовый анализ. - 4-е изд. ; перераб. и доп. - М. : Бухгалтерский учет, 2002. - 528 с. - (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет"). - ISBN 5-85428-067-1: 267-00 : 267-00. (1 экз.)
6. Ковалев, В.В. Финансовый анализ : методы и процедуры. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 560 с. : илл. - ISBN 5-279-02354-X: 312-50, 200-00, 212-50 : 312-50, 200-00, 212-50 (37 экз.)
7. Ковалев, В.В. Сборник задач по финансовому анализу : рек. М-вом образования РФ в качестве учеб. пособ. для вузов. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 128 с. - ISBN 5-279-01683-7: 33-60 : 33-60. (25 экз.)
8. Турманидзе Т.У., Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Т.У. Турманидзе. - М. : Финансы и статистика, 2008. - 224 с. - ISBN 978-5-279-03271-6 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279032716.html>
9. Шнюкова Е.А., Финансовый анализ и финансовое моделирование [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Шнюкова Е. А. - Красноярск : СФУ, 2017. - 92 с. - ISBN 978-5-7638-3699-8 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785763836998.html>

8.2. Дополнительная литература:

1. Антилл Н., Оценка компаний: анализ и прогнозирование с использованием отчетности по МСФО [Электронный ресурс] / Ник Антилл, Кеннет Ли; Пер. с англ. - М. : Альпина Паблишер, 2007. - 440 с. - ISBN 978-5-9614-0625-2 - Режим доступа:

<http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961406252.html>

2. Бабешко, Л.О. Математическое моделирование финансовой деятельности : рек. УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учеб. пособия для студентов, обуч. по спец. "Мировая экономика". - М. : КНОРУС, 2009. - 224 с. - (Финансовая академия при Правительстве РФ). - ISBN 978-5-390-00243-8: 75-00, 111-00 : 75-00, 111-00. (14 экз.)

3. Математическое обеспечение финансовых решений [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие. / Ващенко Т.В., Восканян Р.О. - М. : Проспект, 2018. - <http://www.medcollegelib.ru/book/ISBN9785392219216.html> (ЭБС «Консультант студента»)

4. Настольная книга финансового директора / Стивен Брег - М. : Альпина Паблишер, 2016. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961454253.html> (ЭБС «Консультант студента»).

8.3. Интернет-ресурсы, необходимые для освоения дисциплины (модуля)

<i>Наименование интернет-ресурса</i>
Единое окно доступа к образовательным ресурсам http://window.edu.ru
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации https://minobrnauki.gov.ru
Министерство просвещения Российской Федерации https://edu.gov.ru
Федеральное агентство по делам молодежи (Росмолодёжь) https://fadm.gov.ru
Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки (Рособрнадзор) http://obrnadzor.gov.ru
Сайт государственной программы Российской Федерации «Доступная среда» http://zhit-vmeste.ru
Российское движение школьников https://рдиш.рф

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для занятий по дисциплине имеются аудитории, оснащённые мультимедийным оборудованием, электронными досками, иным оборудованием и необходимым программным обеспечением, а также обеспеченные доступом к справочной системе «Гарант».

Для самостоятельной работы студенту предоставляется доступ к библиотеке, читальному залу, залу открытого доступа к сети Интернет, ПК.

Рабочая программа дисциплины (модуля) при необходимости может быть адаптирована для обучения (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий) лиц с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов. Для этого требуется заявление обучающихся, являющихся лицами с ограниченными возможностями здоровья, инвалидами, или их законных представителей и рекомендации психолого-медико-педагогической комиссии. Для инвалидов содержание рабочей программы дисциплины (модуля) может определяться также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).