

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 А.Н. Леухин «04 апреля» 2024 г.	УТВЕРЖДАЮ Заведующий кафедрой менеджмента Е. В. Крюкова «04 апреля» 2024 г.
--	--

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовый анализ»

Составитель

Крюкова Е.В., доцент, к.э.н., доцент

Согласовано с работодателями:

**Чурсов Д.С., начальник отдела корпоративных
продаж Астраханского филиала АО «СОГАЗ»;
Козлова И.А., заместитель управляющего по
корпоративному блоку ООО «РОО
Астраханский» филиал № 2351 ВТБ (ПАО)»
38.03.01 Экономика**

Направление подготовки /
специальность

Финансы и кредит

Направленность (профиль) /
специализация ОПОП

Квалификация (степень)

бакалавр

Форма обучения

очная, очно-заочная

Год приёма

2024

Курс

4 (по очной форме)

Семестр

8 (по очной форма)

Астрахань – 2024

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» является: формирование знаний о теоретических основах финансового анализа и прикладных знаний в вопросах финансового анализа с использованием современных методов и методик оценки финансовой и управленческой отчетности 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:

- сформировать представление о системе регулирования финансового учета;
- 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 (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП

2.1. Учебная дисциплина «Финансовый анализ» относится к блоку дисциплин по выбору и осваивается в 8 семестре.

2.2. Для изучения данной учебной дисциплины (модуля) необходимы следующие знания, умения, навыки, формируемые предшествующими учебными дисциплинами (модулями):

- «Статистика» формирует знание методов измерений в экономике, умение собирать первичную статистическую информацию, владение навыками сбора статистической информации;
- «Экономическая и финансовая грамотность» формирует у студентов способности принимать обоснованные экономические и финансовые решения в различных областях жизнедеятельности на основе научных знаний о закономерностях развития и функционирования современной экономики, ее финансовой системы, принципов рационального экономического и финансового поведения в условиях экономических и финансовых рисков;
- «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» формирует у студентов знания в области бухгалтерского учета и анализа применительно к условиям функционирования современных организаций;
- «Финансы» формирует у студентов понимание взаимодействия в системе денежных отношений рыночного хозяйства.

2.3. Последующие учебные дисциплины (модули) и (или) практики, для которых необходимы знания, умения, навыки, формируемые данной учебной дисциплиной (модулем): Производственная практика, Выпускная квалификационная работа.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование элементов следующей компетенции в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки / специальности:

а) профессиональной (ПК): ПК-4. Способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления, рассчитывать показатели проектов бюджетов, а также участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений;

б) профессиональной (ПК): ПК-5. Способен собирать, анализировать исходные данные, рассчитывать экономические и социально экономические показатели деятельности экономических агентов, а также обосновывать и представлять результаты расчетов в соответствии с принятыми стандартами и нормативно-правовой базой.

Таблица 1. Декомпозиция результатов обучения

Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)		
		Знать (1)	Уметь (2)	Владеть (3)
ПК-4 Способен составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления, рассчитывать показатели проектов бюджетов, а также участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений	ПК-4.1 Применяет нормы, регулирующие бюджетно-налоговые отношения в различных областях экономики	- нормы, регулирующие бюджетно-налоговые отношения в различных областях экономики	- применять нормы, регулирующие бюджетно-налоговые отношения в различных областях экономики	- навыками применения норм, регулирующих бюджетно-налоговые отношения в различных областях экономики
ПК-5 Способен собирать, анализировать исходные данные, рассчитывать экономические и социально экономические показатели деятельности экономических агентов, а также обосновывать и представлять результаты расчетов в соответствии с принятыми стандартами и нормативно-правовой базой	ПК-5.2 Умеет рассчитывать экономические и финансовые показатели, характеризующие деятельность организации	- методы расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность организации	- рассчитывать экономические и финансовые показатели, характеризующие деятельность организации	- навыками расчета экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность организации

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость дисциплины в соответствии с учебным планом составляет 5 зачетных единиц (180 часов).

Трудоемкость отдельных видов учебной работы студентов очной форм обучения приведена в таблице 2.1.

Таблица 2.1. Трудоемкость отдельных видов учебной работы по формам обучения

Вид учебной и внеучебной работы	для очной формы обучения	для очно-заочной формы обучения	для заочной формы обучения
Объем дисциплины в зачетных единицах	5		
Объем дисциплины в академических часах	180		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), в том числе (час.):	84		
- занятия лекционного типа, в том числе:	42		
- практическая подготовка (если предусмотрена)	2 консультация		
- занятия семинарского типа (семинары, практические, лабораторные), в том числе:	42		
- практическая подготовка (если предусмотрена)	2 консультация		
Самостоятельная работа обучающихся (час.)	96		
Форма промежуточной аттестации обучающегося (зачет), семестр	дифференцированный зачет – 8 семестр		не реализуется

Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий и самостоятельной работы, для каждой формы обучения представлено в таблице 2.2.

Таблица 2.2. Структура и содержание дисциплины (модуля)
для очной формы обучения

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП	КР / КП			
Семестр 8										
Тема 1. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	6				6			10	22	Собеседование, практическое задание
Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия.	4	1			4			12	20	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 3. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	4				4			10	18	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.	6				6			10	22	Собеседование, письменный отчет по

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Контактная работа, час.							СР, час.	Итого часов	Форма текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации
	Л	в т.ч. ПП	ПЗ	в т.ч. ПП	ЛР	в т.ч. ПП	КР / КП			
										анализу
Тема 5. Анализ денежных потоков.	4				4	1		12	20	Письменный отчет по анализу
Тема 6. Анализ деловой и рыночной активности.	6	1			6			10	22	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности.	4				4			10	18	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 8. Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов.	4				4	1		12	20	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 9. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации	4				4			10	18	Письменный отчет по анализу
Консультации										2
Контроль промежуточной аттестации										дифференци- рованный зачет
ИТОГО за семестр:	42	2			42	2		96	180	
Итого за весь период										

Примечание: Л – лекция; ПЗ – практическое занятие, семинар; ЛР – лабораторная работа; ПП – практическая подготовка; КР / КП – курсовая работа / курсовой проект; СР – самостоятельная работа

Таблица 3. Матрица соотнесения разделов, тем учебной дисциплины (модуля) и формируемых компетенций

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Кол-во часов	Код компетенции		Общее количество компетенций
		ПК-4	ПК-5	
Тема 1. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	22	+	+	2
Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия.	20	+	+	2
Тема 3. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	18	+	+	2
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.	22	+	+	2
Тема 5. Анализ денежных потоков.	20	+	+	2
Тема 6. Анализ деловой и рыночной активности.	22	+	+	2

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Кол-во часов	Код компетенции		Общее количество компетенций
		ПК-4	ПК-5	
Тема 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности.	18	+	+	2
Тема 8. Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов.	20	+	+	2
Тема 9. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации	18	+	+	2

Краткое содержание каждой темы дисциплины (модуля)

Тема 1. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.

Сущность и задачи финансового анализа. Методологическая база финансового анализа. Логическая последовательность и методы финансовой диагностики. Сущность методов анализа. 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. Экспресс-анализ деятельности организации. Финансовая отчетность организации как информационная база финансового анализа. Технология и методы проведения комплексной оценки деятельности организации на основе финансовой отчетности

Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия.

Сущность, цели и задачи оценки финансового состояния предприятия. Понятие и виды финансового состояния. Подходы к проведению оценки финансового состояния организации. Показатели для оценки финансового состояния организации. Методы оценки финансового состояния предприятия.

Тема 3. Оценка финансовой устойчивости предприятия.

Понятие и цели оценки финансовой устойчивости предприятия. Виды финансовой устойчивости. Оценка финансовой устойчивости на основе абсолютных показателей. Коэффициенты финансовой устойчивости, их расчет и значение.

Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

Понятие ликвидности предприятия и ликвидности баланса. Группировка активов баланса по степени ликвидности и пассивов по степени срочности погашения. Оценка ликвидности баланса. Виды ликвидности: текущая, быстрая, абсолютная. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности. Сущность и значение оценки платежеспособности предприятия. Анализ показателей и факторов неплатёжеспособности (банкротства) предприятия. Прогнозирование банкротства организации с использованием £-счета Е. Альтмана.

Тема 5. Анализ денежных потоков.

Ключевые понятия, характеризующие денежные потоки предприятия. Классификация и методы измерения денежных потоков. Анализ потока денежных средств. Ликвидный денежный поток. Анализ использования валютных средств. Условия возникновения и регулирования дефицита (излишка) денежных средств. Планирование и анализ денежных потоков на основе составления бюджета движения денежных средств. Прогноз денежных потоков на базе разработки платежного баланса.

Тема 6. Анализ деловой и рыночной активности.

Определение и показатели деловой активности организации. Показатели оборачиваемости активов и показатели управления активами предприятия. Оборачиваемость дебиторской задолженности. Оборачиваемость кредиторской задолженности. Методы оценки деловой активности. Показатели рыночной активности предприятия. Этапы проведения анализа деловой и рыночной активности.

Тема 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности.

Виды финансовых результатов организации. Анализ финансовых результатов деятельности организации. Понятие и виды рентабельности. Анализ показателей рентабельности (эффективности) 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 8. Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов.

Методология оценки эффективности инвестиционных проектов. Дисконтирование денежных потоков. Расчет чистой текущей стоимости проекта. Индекс рентабельности проекта. Срок окупаемости проекта. Внутренняя норма доходности проекта. Средневзвешенная стоимость капитала предприятия. Абсолютная и относительная эффективность инвестиционных проектов.

Тема 9. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации.

Понятие финансового потенциала организации. Оценка эффективности деятельности организации на основе добавленной стоимости бизнеса. Оценка эффективности бизнеса организации на основе модели сбалансированного роста. 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)

Освоение дисциплины «Финансовый анализ» предполагает значительный объем самостоятельной работы. Она проводится на базе изучения доступных из списка основной и дополнительной литературы учебников и учебных пособий, а при их отсутствии – по другим источникам, в частности, по самостоятельно подобранным статьям из экономических журналов. Главный ориентир подготовки – круг вопросов, вынесенных на собеседование, тема аналитической работы, по которой предстоит готовить письменный отчет, зачет.

В процессе преподавания дисциплины «Финансовый анализ» используются такие виды учебной работы, как семинары, а также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя. Методы проведения практических занятий и семинаров (контактных часов) включают также: решение практикующих упражнений и задач, обсуждение и решение практических аналитических ситуаций, консультации по темам курса, обсуждение и проверка домашних заданий – письменных отчетов по анализу.

5.2. Указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем и вопросов учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу определяется учебным планом.

При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

К каждому занятию необходимо готовиться по вопросам для собеседования. Для подготовки используйте материал учебников и учебных пособий из списка литературы.

Практические задания для самостоятельной работы нужно выполнять после занятия по соответствующей теме. Разъяснения по выполнению данных заданий и примеры их выполнения будут даны на занятии. Выполненные самостоятельно задания необходимо сдать преподавателю на следующем занятии для проверки.

Таблица 4. Содержание самостоятельной работы обучающихся (очная форма)

Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов	Форма работы
Тема 1. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	10	Собеседование, практическое задание
Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия.	12	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 3. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	10	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.	10	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 5. Анализ денежных потоков.	12	Письменный отчет по анализу
Тема 6. Анализ деловой и рыночной активности.	10	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности.	10	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 8. Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов.	12	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 9. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации	10	Письменный отчет по анализу

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

Учебным планом дисциплины «Финансовый анализ» предусмотрены письменные отчеты по проведенному анализу.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине могут использоваться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

6.1. Образовательные технологии

В процессе преподавания дисциплины «Финансовый анализ» с целью формирования и развития требуемых компетенций обучающихся предусмотрено сочетание внеаудиторной работы с использованием следующих активных форм обучения: проведение деловых игр во время практических занятий; организация различных форм проведения дискуссий (круглых столов и т.д.); анализ практических ситуаций; ситуационный анализ (кейс-стади) – способ проверки знаний, позволяющий в условной обстановке решать конкретные реальные задачи. Одной из целей решения ситуационных заданий является выработка у обучаемых навыков в решении конкретных ситуаций; дискуссия – обсуждение какого-либо вопроса с намерением

достичь взаимоприемлемого решения. Дискуссия является разновидностью спора, близка к полемике, и представляет собой серию утверждений, по очереди высказываемых участниками.

Лекционный материал содержит основные краткие сведения по рассматриваемой тематике. Призван помочь студентам усвоить фундаментальные знания, предлагаемые экономической наукой, и показать, как они могут быть использованы для понимания тех процессов, которые происходят как во всем мире, так и в России.

Таблица 5. Образовательные технологии, используемые при реализации учебных занятий

<i>Раздел, тема дисциплины (модуля)</i>	<i>Форма учебного занятия</i>		
	<i>Лекция</i>	<i>Практическое занятие, семинар</i>	<i>Лабораторная работа</i>
Тема 1. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа.	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Собеседование, практическое задание
Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия.	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 3. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 5. Анализ денежных потоков.	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Письменный отчет по анализу
Тема 6. Анализ деловой и рыночной активности.	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности.	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 8. Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов.	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 9. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации	Лекция-диалог	Не предусмотрено	Письменный отчет по анализу

6.2. Информационные технологии

- использование возможностей интернета в учебном процессе (использование сайта преподавателя (рассылка заданий, предоставление выполненных работ, ответы на вопросы, ознакомление обучающихся с оценками и т. д.));

- использование электронных учебников и различных сайтов (например, электронных библиотек, журналов 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 (LMS Moodle «Электронное образование») или иных информационных систем, сервисов и мессенджеров]

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

При реализации различных видов учебной и внеучебной работы используются следующие информационные технологии: виртуальная обучающая среда (или система управления обучением LMS Moodle «Цифровое обучение») или иные информационные системы, сервисы и мессенджеры.

- использование электронных учебников электронных библиотечных систем, доступ к которым предоставляется университетом;
- использование как источников информации сайтов, находящихся в Интернете в открытом доступе (электронные библиотеки, журналы, книги, психологические тесты);
- использование возможностей электронной почты преподавателя (рассылка заданий, материалов, ответы на вопросы);
- использование LMS Moodle «Цифровое обучение» для размещения электронных образовательных ресурсов;
- использование средств представления учебной информации для проведения лекций и семинаров с использованием презентаций.

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

6.3.1. Программное обеспечение

Перечень лицензионного программного обеспечения

Наименование программного обеспечения	Назначение
Платформа дистанционного обучения LMS Moodle	Виртуальная обучающая среда
Mozilla FireFox	Браузер
Adobe Reader	Программа для просмотра электронных документов
MathCad 14	Система компьютерной алгебры из класса систем автоматизированного проектирования, ориентированная на подготовку интерактивных документов с вычислениями и визуальным сопровождением
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
---------------	---------

6.3.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

№ п/п	Наименование современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем
1	<u>Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИВИС»</u> http://dlib.eastview.com Имя пользователя: AstrGU Пароль: AstrGU
2	Электронные версии периодических изданий, размещённые на сайте информационных ресурсов www.polpred.com
3	Электронный каталог Научной библиотеки АГУ на базе MARK SQL НПО «Информ-систем» https://library.asu.edu.ru/catalog/
4	Электронный каталог «Научные журналы АГУ» https://journal.asu.edu.ru/
5	Корпоративный проект Ассоциации региональных библиотечных консорциумов (АРБИКОН) «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
6	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 ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

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 разделов, тем дисциплины (модуля), результатов обучения по дисциплине (модулю) и оценочных средств

Контролируемый раздел, тема дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
Тема 1. Введение в финансовый анализ.	ПК-4	Собеседование,

Контролируемый раздел, тема дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
Информационная база финансового анализа.	ПК-5	практическое задание
Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия.	ПК-4 ПК-5	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 3. Оценка финансовой устойчивости предприятия.	ПК-4 ПК-5	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.	ПК-4 ПК-5	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 5. Анализ денежных потоков.	ПК-4 ПК-5	Письменный отчет по анализу
Тема 6. Анализ деловой и рыночной активности.	ПК-4 ПК-5	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности.	ПК-4 ПК-5	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 8. Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов.	ПК-4 ПК-5	Собеседование, письменный отчет по анализу
Тема 9. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации	ПК-4 ПК-5	Письменный отчет по анализу

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

Таблица 7. Показатели оценивания результатов обучения в виде знаний

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 «отлично»	демонстрирует глубокое знание теоретического материала, умение обоснованно излагать свои мысли по обсуждаемым вопросам, способность полно, правильно и аргументированно отвечать на вопросы, приводить примеры
4 «хорошо»	демонстрирует знание теоретического материала, его последовательное изложение, способность приводить примеры, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «удовлетворительно»	демонстрирует неполное, фрагментарное знание теоретического материала, требующее наводящих вопросов преподавателя, допускает существенные ошибки в его изложении, затрудняется в приведении примеров и формулировке выводов
2 «неудовлетворительно»	демонстрирует существенные пробелы в знании теоретического материала, не способен его изложить и ответить на наводящие вопросы преподавателя, не может привести примеры

Таблица 8. Показатели оценивания результатов обучения в виде умений и владений

Шкала оценивания	Критерии оценивания
5 «отлично»	демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы
4 «хорошо»	демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «удовлетворительно»	демонстрирует отдельные, несистематизированные навыки, испытывает затруднения и допускает ошибки при выполнении заданий, выполняет задание по подсказке преподавателя, затрудняется в формулировке выводов
2 «неудовлетворительно»	не способен правильно выполнить задания

При решении комплексной ситуационной задачи можно использовать следующие критерии оценки

Критерии оценивания результатов обучения при решении комплексной ситуационной задачи

5 «отлично» - дается комплексная оценка предложенной ситуации; демонстрируются глубокие знания теоретического материала и умение их применять; последовательное, правильное выполнение всех заданий; умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.

4 «хорошо» - дается комплексная оценка предложенной ситуации; демонстрируются глубокие знания теоретического материала и умение их применять; последовательное, правильное выполнение всех заданий; возможны единичные ошибки, исправляемые самим студентом после замечания преподавателя; умение обоснованно излагать свои мысли, делать необходимые выводы.

3 «удовлетворительно» - затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; неполное теоретическое обоснование, требующее наводящих вопросов преподавателя; выполнение заданий при подсказке преподавателя; затруднения в формулировке выводов.

2 «неудовлетворительно» - неправильная оценка предложенной ситуации; отсутствие теоретического обоснования выполнения заданий.

Критерии оценивания дискуссии:

- «отлично» – студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- «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;
- «удовлетворительно» – студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки;
- «неудовлетворительно» – студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьезные ошибки.

Критерии оценки теста

- «отлично» – правильных ответов от 90-100%;
- «хорошо» – правильных ответов от 70-90%;
- «удовлетворительно» – правильных ответов от 40-70%.
- «неудовлетворительно» – правильных ответов менее 40%.

7.3. Контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

В данном разделе приводятся примеры всех оценочных средств. Образцы оценочных средств представлены в виде контрольных вопросов, образцов тестов для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины, а также для контроля самостоятельной работы обучающегося по отдельным разделам дисциплины.

7.3. Контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

Тема 1. Введение в финансовый анализ. Информационная база финансового анализа

Вопросы для собеседования:

1. Дайте определение термина «анализ». Дайте определение финансового анализа, назовите его предмет, объекты и перечислите особенности его организации. Какое место занимает финансовый анализ в системе управления предприятием?
2. Каковы задачи проведения финансового анализа деятельности предприятия? Какие требования предъявляются к информации, используемой для нужд финансового анализа?
3. В чем заключается отличие ретроспективного финансового анализа от перспективного? Приведите доводы в пользу осуществления перспективного анализа деятельности предприятия.
4. В чем заключается основное отличие финансового анализа от анализа экономического? Какие методы, присущие другим научным дисциплинам, используются в процессе финансового анализа? Охарактеризуйте основные системы финансового анализа. Обоснуйте необходимость комплексного использования различных систем при осуществлении финансового анализа деятельности предприятия.
5. Что такое факторный анализ? Какие методы используются в рамках факторного анализа? Как провести горизонтальный анализ? Порядок проведения вертикального анализа баланса, отчета по прибылям и убыткам, отчета о движении денежных средств. Какую цель имеет подобный анализ? Чем отличается горизонтальный анализ финансовой отчетности от вертикального?
6. Назовите основных пользователей финансового анализа и определите специфику их целей и потребностей в аналитической информации. Что такое финансовые коэффициенты и какова их роль в анализе?
7. Какие виды моделей используются в процессе проведения финансового анализа? Какие группы коэффициентов используются в процессе проведения финансового анализа? Возможно ли использование недостоверной, но релевантной информации для нужд финансового анализа?
8. На каких принципах базируется финансовый анализ деятельности предприятия? Охарактеризуйте каждый из них. Как вы считаете, необходимо ли адаптировать приемы и методы финансового анализа для отдельных отраслей экономики? Почему?
9. Охарактеризуйте взаимосвязь финансового анализа с другими экономическими науками.

Практическое задание:

Определить информационную базу для проведения экономического анализа:

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

Перечень направлений финансово-экономического анализа:

- анализ ликвидности и платежеспособности предприятия;
- анализ финансового состояния предприятия;
- анализ финансовых результатов деятельности предприятия;
- анализ прибыли;
- анализ рентабельности;
- анализ затрат на производство и себестоимость продукции / услуг;
- анализ оборотных средств предприятия.

Тема 2. Общая оценка финансового состояния предприятия.

Вопросы для собеседования:

- 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?

Письменный отчет по анализу

Задание 1: 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 заключения, 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 2: Провести анализ по бухгалтерской отчетности ф. №1 и ф. №2 любого российского предприятия за последние 2-3 года. Материал изложить в виде доклада и презентации.

Тема 3. Оценка финансовой устойчивости предприятия.

Вопросы для собеседования:

1. В чем состоит сущность определения финансовой устойчивости по абсолютным показателям?
2. В чем отличие определений: «финансовое состояние» и «финансовая устойчивость»?
3. Какие типы финансовых ситуаций возможны при сопоставлении запасов и затрат с источниками финансирования и почему?
4. В чем заключается экономический смысл и значение каждого из относительных показателей финансовой устойчивости?
5. Основные причины изменения относительных показателей.
6. Почему при анализе финансовой устойчивости по абсолютным показателям результаты отличаются от полученных при анализе относительных показателей?

Письменный отчет по анализу

Задание: Провести анализ финансовой устойчивости на основе бухгалтерской отчетности любого российского предприятия за последние 2-3 года. Материал изложить в виде доклада и презентации.

Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

Вопросы для собеседования:

1. Раскройте сущность понятий «ликвидность» и «платежеспособность». В чем их разница?
2. В чем состоит сущность и значение анализа ликвидности баланса?
3. На какие группы подразделяются статьи актива баланса по степени ликвидности?
4. На какие группы подразделяются статьи пассива баланса по срочности погашения обязательств?
5. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
6. В чем состоит экономический смысл показателя «коэффициент абсолютной ликвидности»? Методика его расчета.
7. В чем состоит экономический смысл показателя «коэффициент критической оценки (срочной ликвидности)»? Методика его расчета.
8. В чем состоит экономический смысл показателя «коэффициент текущей ликвидности»? Методика его расчета.
9. Перечислить факторы, оказывающие влияние на значение и динамику показателей платежеспособности и кредитоспособности сельскохозяйственной организации.
10. Что такое ликвидность бухгалтерского баланса, какие факторы оказывают на нее влияние?
11. Перечислите рассчитываемые по данным бухгалтерского баланса показатели, характеризующие платежеспособность организации.
12. Что понимается под термином «ликвидность»? Какие методы могут быть использованы для того, чтобы предвидеть уровень ликвидности в будущем?
13. Обоснуйте возможности повышения коэффициента текущей ликвидности?
14. Как следует оценить факт роста чистых оборотных активов в анализируемом периоде с точки зрения платежеспособности предприятия?
15. Какие аргументы являются убедительными для признания кредиторской задолженности поставщикам важным источником финансирования деятельности организации?

Письменный отчет по анализу

Задание: Провести анализ ликвидности и платежеспособности на основе бухгалтерской отчетности любого российского предприятия за последние 2-3 года. Материал изложить в виде доклада и презентации.

Тема 5. Анализ денежных потоков.

Письменный отчет по анализу

Задание: Провести анализ денежных потоков на основе бухгалтерской отчетности любого российского предприятия за последние 2-3 года. Материал изложить в виде доклада и презентации.

Тема 6. Анализ деловой и рыночной активности.

Вопросы для собеседования:

1. Перечислить показатели оборачиваемости оборотных средств; объяснить их экономический смысл и методику расчетов.
2. Как называется срок, за который денежные средства, вложенные в производство, возвращаются для использования в хозяйственной деятельности?
3. Как определить эффективность ускорения оборачиваемости?
4. Назовите факторы, оказывающие влияние на ускорение (замедление) оборачиваемости.
5. Что означает понятие «оборачиваемость задолженности»?
6. С помощью каких показателей оценивается дебиторская задолженность?
7. О чем свидетельствует низкая оборачиваемость дебиторской задолженности? Чем может быть вызвано замедление оборачиваемости дебиторской задолженности?
8. С помощью каких показателей оценивается кредиторская задолженность? О чем свидетельствует низкая оборачиваемость кредиторской задолженности?
9. Информация каких форм отчетности необходима при анализе оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности?
10. Назовите основные направления ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности.
11. Какими показателями характеризуется эффективность использования капитала организации?

Письменный отчет по анализу

Задание: Провести анализ деловой и рыночной активности на основе бухгалтерской отчетности любого российского предприятия за последние 2-3 года. 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.

Материал изложить в виде доклада и презентации.

Тема 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности.

Вопросы для собеседования:

1. Сформулируйте значение, функции и роль отчета о финансовых результатах.
2. Дайте определение понятий доходы, расходы, прибыль.
3. Перечислите виды доходов и расходов организации.
4. В чем состоят аналитические возможности отчета о финансовых результатах?
5. Как формируется итоговый финансовый результат деятельности организации?
6. Охарактеризуйте структуру отчета о финансовых результатах.
7. Какие внешние факторы (не зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?

8. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
9. Какие доходы и расходы формируют валовую прибыль?
10. Какие доходы и расходы формируют прибыль от продаж?
11. Какие доходы и расходы формируют прибыль до налогообложения?
12. Какие доходы и расходы формируют чистую прибыль?
13. С какой целью проводится анализ затрат по элементам?
14. Какие основные факторы оказывают влияние на показатели рентабельности?
15. Какие факторы оказывают на рентабельность прямое влияние, и какие – обратное?
16. Какой расчетный показатель свидетельствует об уровне прибыли после налогообложения по отношению к реализованной продукции?
17. Какой коэффициент позволяет оценить эффективность использования активов организации?
18. Объяснить методику расчета и экономический смысл каждого показателя рентабельности.
19. Какая категория пользователей отчетности заинтересована в повышении уровня коэффициента рентабельности собственного капитала?

Письменный отчет по анализу

Задание: Провести анализ финансовых результатов и рентабельности на основе бухгалтерской отчетности любого российского предприятия за последние 2-3 года:

- 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.

Материал изложить в виде доклада и презентации.

Тема 8. Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов.

Вопросы для собеседования:

- Понятие и виды эффективности инвестиционных проектов.
- 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 процентной ставки.

Письменный отчет по анализу

Задание: Провести анализ эффективности инвестиционной привлекательности на основе бухгалтерской отчетности любого российского предприятия за последние 2-3 года. Материал изложить в виде доклада и презентации

Тема 9. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации.

Письменный отчет по анализу

Задание 1:

Провести анализ экономического роста и финансовой устойчивости на основе бухгалтерской отчетности любого российского предприятия за последние 2-3 года. Материал изложить в виде доклада и презентации.

Задание 2:

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.

Перечень вопросов к дифференцированному зачету по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Сущность и место финансового анализа в управлении организацией.
2. Предмет и объекты финансового анализа. Содержание и этапы финансового анализа.
3. Бухгалтерская и финансовая отчетность как информационная база экономического анализа.

4. Методы проведения анализа. Количественные и качественные методы анализа.
5. Логическая последовательность финансовой диагностики.
6. Методы анализа абсолютных показателей отчетности.
7. Методы факторного анализа относительных показателей и коэффициентов.
8. Составление аналитической записки. Требования к аналитическим таблицам, диаграммам и графикам. Оценка тенденций, выявление причин изменения показателей, заключение по результатам анализа, диагностика и разработка предложений.
9. Задачи анализа финансовых результатов. Анализ состава финансовых результатов организации. Классификация доходов (прибылей) предприятия.
10. Факторный анализ прибыли от продаж.
11. Анализ показателей рентабельности.
12. Задачи анализа финансовой отчетности. Состав и содержание финансовой отчетности.
13. Инструменты и методы анализа финансовой отчетности. Финансовый анализ, цель и задачи его проведения.
14. Виды анализа. Сравнительный аналитический баланс.
15. Анализ состава, динамики и структуры имущества. Оценка имущественного положения предприятия.
16. Анализ ликвидности и краткосрочной платежеспособности организации.
17. Анализ структуры капитала и долгосрочной платежеспособности организации.
18. Анализ и оценка показателей управления активами предприятия. Показатели деловой активности.
19. Анализ уровня прибыли и эффективности деятельности организации, использование формулы Du Pont для диагностики прибыльности организации.
20. Рейтинговая оценка системы показателей по данным финансовой отчетности и эффективности хозяйственной деятельности.
21. Оценка финансовой устойчивости организации.
22. Оценка эффективности инвестиционных проектов.
23. Анализ денежных потоков.
24. Оценка экономического роста как условие повышения финансовой устойчивости организации.

Таблица 9. Примеры оценочных средств с ключами правильных ответов

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ
ПК-4.1			
1.	Задание закрытого типа	Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии: а) величина запасов больше величины собственных оборотных средств (СОС) б) величина запасов меньше величины СОС в) величина запасов меньше величины СОС и кредитов банка под товарно-материальные ценности	Ответ в)
2.		Анализ ликвидности активов заключается в: а) сравнении обязательств организации с прибылью	Ответ б)

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ
		б) сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения в) сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности	
3.		В ходе финансового анализа используются измерители: а) преимущественно натуральные б) преимущественно стоимостные в) стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные	Ответ б)
4.		В состав краткосрочных обязательств входят: а) дебиторская задолженность б) нераспределенная прибыль в) финансовые вложения г) кредиторская задолженность	Ответ г)
5.		Верно ли утверждение: Оптимальным является равенство собственных и заемных средств: т.е. при необходимости обязательства перед кредиторами могут быть покрыты за счет собственных средств? а) да б) нет	Ответ а)
6.		Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в определении: а) динамики активов и пассивов б) структуры активов и пассивов в) финансовых результатов деятельности	Ответ а)
7.		Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле: а) $(A1 + A2 + A3) / Бв$ б) $(A1 + A2) / (П1 + П2)$ в) $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$ г) $A1 / (П1 + П2)$	Ответ в)
8.	Задание открытого типа	Собственный капитал предприятия 10 000 тыс. руб., валюта баланса составляет 20 000 тыс.руб. Коэффициент финансовой устойчивости имеет	Коэффициент финансовой устойчивости рассчитывается по формуле: $K_{ф.у.} = \frac{СК + ДО}{ББ}, \text{ где}$

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ
		уровень: 1. 0,75 2. 0,6 Определить, каков размер долгосрочных обязательств на балансе предприятия в каждом случае?	СК – собственный капитал; ДО – долгосрочные обязательства; ВБ – валюта баланса. Отсюда долгосрочные обязательства: $ДО = K_{ф.у.} * ВБ - СК$ При $K_{ф.у.} = 0,75$: $ДО = 0,75 * 20000 - 10000 = 5000$ тыс. руб. При $K_{ф.у.} = 0,6$: $ДО = 0,6 * 20000 - 10000 = 2000$ тыс. руб. В обоих случаях коэффициент финансовой устойчивости удовлетворяет нормативному требованию $\geq 0,6$.
9.		Какие показатели отражают финансовый результат деятельности предприятия?	Финансовый результат – обобщающий показатель анализа и оценки эффективности работы организации. Он отражается в отчетности в форме № 2 «Отчет о финансовых результатах». Финансовый результат может быть положительным (прибыль) и отрицательным (убыток). Виды прибыли: 1) Валовая прибыль = Выручка от реализации товаров, работ, услуг – Полная себестоимость реализованной продукции. 2) Прибыль от продаж = Валовая прибыль – Коммерческие и управленческие расходы. 3) Балансовая прибыль = Прибыль от продаж – Сальдо прочих расходов и доходов. 4) Прибыль до налогообложения = разность между доходами и расходами от основной производственной, финансовой или инвестиционной деятельности. 5) Прибыль после налогообложения (чистая прибыль) = Прибыль до налогообложения - налог на прибыль (20%). Прибыль каждого предприятия формируется из таких источников: прибыль от реализации продукции (предоставления услуг), прибыль от продажи имущества, прибыль от внереализационных операций.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ
10.		Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой линии по цене 18000 тыс. руб. По прогнозам сразу же после пуска линии ежегодные поступления после вычета налогов составляет 5700 тыс. руб., работа линии рассчитана на 5 лет. Необходимая норма прибыли составляет 12%. Определить целесообразность приобретения новой линии.	Решение: $NPV = \frac{5700}{(1,12)^1} + \frac{5700}{(1,12)^2} + \frac{5700}{(1,12)^3} + \frac{5700}{(1,12)^4} + \frac{5700}{(1,12)^5} - 18$ NPV = 2,05 тыс. руб. NPV > 0, соответственно, приобретение новой линии целесообразно.
	ПК-5.2		
11.	Задание закрытого типа	В состав прочих доходов входят: а) доходы, полученные от совместной деятельности б) положительные курсовые разницы в) поступления от продажи основных средств г) сдача имущества в аренду	Ответы а), б), в)
12.		В состав прочих расходов входят: а) отрицательные курсовые разницы б) поступления от продажи основных средств в) расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями г) сдача имущества в аренду д) штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора	Ответы а), в), д)
13.		Задача анализа финансового состояния предприятия: а) определение имущества предприятия б) определение прибыли (убытка) от продажи в) определение собственного капитала г) определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности	Ответ г)
14.		Конечный финансовый результат деятельности предприятия отражает: а) валовый доход б) прибыль (убыток) от продаж в) прибыль до налогообложения	Ответ г)

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ
		г) чистая нераспределённая прибыль	
15.		Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение: а) превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период; б) превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период; в) превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период	Ответы б), в)
16.		Основными факторами, влияющими на прибыль от продаж, являются: а) себестоимость 1-цы продукции б) физический объем продаж г) цена за 1-цу продукции д) численность рабочих	Ответы а), б), в)
17.		Потребителями информации о финансовом состоянии предприятия являются: а) акционеры б) кредитные организации в) налоговые инспекции г) поставщики	Ответы а), б), в), г)
18.	Задание открытого типа	Из каких шагов складывается ведение личного бюджета?	Определение целей. Анализ доходов и расходов. Распределение бюджета. Оптимизация расходов.
19.		Для чего нужен отчет о движении денежных средств?	Отчёт о движении денежных средств (ОДДС) — форма №4 обязательной бухгалтерской отчётности. Её должны заполнять и ежегодно представлять в налоговую все компании среднего и крупного бизнеса. Малые предприятия на упрощенной системе налогообложения ведут его по собственной инициативе. В отчёте о движении денежных средств отражают все денежные поступления и платежи за отчётный период, а также остатки денег на начало и конец этого периода. ОДДС показывает, какие потоки

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ
			денег проходили через компанию.
20.		Какие показатели необходимо рассчитать, чтобы сделать обоснованный вывод о том, в какой инвестиционный проект из двух имеющихся вариантов инвестировать средства?	Чистая текущая стоимость проекта (NPV); Индекс доходности проекта (PI); Внутренняя норма доходности проекта (IRR); Дисконтированный срок окупаемости проекта.

Полный комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) (фонд оценочных средств) хранится в электронном виде на кафедре, утверждающей рабочую программу дисциплины (модуля).

7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

Промежуточная аттестация, с учетом сложившейся оценки в рамках текущего контроля, осуществляется преподавателем в форме зачета. Текущий контроль – оценка работы на семинарских занятиях, работа в аудитории.

Оценивание студента на зачете по дисциплине (модулю)

Оценка зачета (стандартная)	Требования к знаниям
«зачтено» («компетенции освоены»)	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«не зачтено» («компетенции не освоены»)	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «не зачтено» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Преподаватель, реализующий дисциплину, в зависимости от уровня подготовленности обучающихся, может использовать иные формы, методы контроля и оценочные средства, исходя из конкретной ситуации.

Общая оценка учебных достижений студента в семестре по учебному курсу определяется как сумма баллов, полученных студентом по различным формам текущего и промежуточного контроля в течение данного семестра

Успешность изучения каждого учебного курса в течение семестра оценивается, исходя из 100 максимально возможных баллов.

Так как итоговой формой отчетности для дисциплины является зачет, то балльная оценка представляет собой: семестровую оценку (текущий контроль по учебной дисциплине в течение семестра) – 90 баллов полученных на различных формах текущего контроля и 10 баллов, включающих различного рода бонусы (отсутствие пропусков занятий, активная работа в течение семестра, публикации и пр.).

Независимо от набранной в семестре текущей суммы баллов обязательным условием перед сдачей зачета является выполнение студентом необходимых по рабочей программе для дисциплины видов заданий.

После окончания семестра студент, набравший менее 60 баллов, считается неуспевающим.

При неудовлетворительной сдаче зачета или неявке по неуважительной причине на экзамен экзаменационная составляющая приравнивается к нулю (0). В этом случае студент в установленном в университете порядке обязан пересдать зачет.

Таблица 10

№ п/п	Контролируемые мероприятия	Количество мероприятий / баллы	Максимальное количество баллов	Срок представления
Основной блок				
1.	Своевременное выполнение практических заданий	LMS Moodle «Цифровое обучение»	80	в течение семестра в LMS Moodle «Цифровое обучение»
2.	Активное участие в собеседовании	2*5	10	
Всего			90	-
Блок бонусов				
3.	Посещение практических занятий	0,25*36	10	-
Всего			10	-
ИТОГО			100	-

Таблица 11 - Начисление бонусов

Показатель	Баллы
Активная работа студента на занятии, существенный вклад студента на занятии	+10

Таблица 12 – Система штрафов

Показатель	Баллы
Опоздание (два и более)	-1
Нарушение учебной дисциплины	-1
Пропуск занятий без уважительной причины (за одно занятие)	-1

Таблица 13 – Шкала перевода рейтинговых баллов в итоговую оценку за семестр по дисциплине (модулю)

Сумма баллов	Оценка по 4-балльной шкале	
90–100	5 (отлично)	Зачтено
85–89	4 (хорошо)	
75–84		
70–74		
65–69	3 (удовлетворительно)	
60–64		
Ниже 60	2 (неудовлетворительно)	Не зачтено

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. Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В. Б. Акулов. - 6-е изд. – Электрон. текстовые данные. – Москва : ФЛИНТА, 2021. - 262 с. – Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN97859765003960921.html> (ЭБС «Консультант студента») (дата обращения: 28.08.2024). – Текст : электронный.
2. Скляров, И. Ю. Аудит и финансовый анализ [Электронный ресурс]: монография / И. Ю. Скляров, М. Г. Лещева, Т. Ю. Бездольная и др. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь : АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2022. - 188 с. – Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru/book/stavgau230504.html> (ЭБС «Консультант студента») (дата обращения: 28.08.2024). – Текст: электронный.

8.2. Дополнительная литература

1. Жданов, В. Ю. Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей [Электронный ресурс]: учебное пособие. / Жданов В. Ю., Жданов И. Ю. – Электрон. текстовые данные. – Москва : Проспект, 2018. - 176 с. – Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392241804.html> (ЭБС «Консультант студента») (дата обращения: 28.08.2024). – Текст : электронный.
2. Ковалев, В. В. Финансовый менеджмент. Конспект лекций с задачами и тестами [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ковалев В. В., Ковалев Вит. В. – Электрон. текстовые данные. – Москва : Проспект, 2019. - 560 с. – Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392278435.html> (ЭБС «Консультант студента») (дата обращения: 28.08.2024). – Текст : электронный.

8.3. Интернет-ресурсы, необходимые для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека «Астраханский государственный университет» собственной генерации на платформе ЭБС «Электронный Читальный зал – БиблиоТех». <https://biblio.asu.edu.ru>
2. Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Политехресурс» «Консультант студента»: www.studentlibrary.ru.
Электронная библиотечная система IPRbooks. www.iprbookshop.ru
3. Справочная правовая система Консультант Плюс: <http://www.consultant.ru>
4. Информационно-правовое обеспечение «Система ГАРАНТ»: <http://garant-astrakhan.ru>

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

<i>Наименование ЭБС</i>
Цифровой образовательный ресурс IPRsmart: - ЭОР № 1 – программа для ЭВМ «Автоматизированная система управления цифровой библиотекой IPRsmart»;
Электронно-библиотечная система BOOK.ru https://book.ru
Образовательная платформа ЮРАЙТ, https://urait.ru/
Электронная библиотека «Астраханский государственный университет» собственной генерации на платформе ЭБС «Электронный Читальный зал – БиблиоТех» https://biblio.asu.edu.ru

<i>Учётная запись образовательного портала АГУ</i>
Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Политехресурс» «Консультант студента» Многопрофильный образовательный ресурс «Консультант студента» является электронной библиотечной системой, предоставляющей доступ через Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретённым на основании прямых договоров с правообладателями. Каталог содержит более 15 000 наименований изданий. www.studentlibrary.ru <i>Регистрация с компьютеров АГУ</i>
Единое окно доступа к образовательным ресурсам – http://window.edu.ru
Информационно-аналитический портал государственной программы Российской Федерации «Доступная среда» http://zhit-vmeste.ru

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Лекционные и практические занятия:

- Аудитория, оснащенная презентационной техникой: проектор, экран, компьютер (ноутбук), звуковые колонки, микрофон (в случае количества студентов более 80 человек);
- Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет
- Для самостоятельной работы студенту предоставляется доступ к библиотеке, читальному залу, залу открытого доступа к сети Интернет, ПК.

10. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) ПРИ ОБУЧЕНИИ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

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. При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с нарушением слуха возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т. д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с нарушением зрения допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т. д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего

обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочесть задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).