Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
Дата и время: 2024-02-21 00:00:00
уникальный программный ключ: 39e9450210a0e75e03a5b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета информатики,
математики и экономики

Фомина А.В.
« 14» февраля 2020 г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.10 Финансовый анализ

Направление
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки
«Финансы и кредит»

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очная, заочная

год набора 2019

Новокузнецк 2020

Лист внесения изменений

в РПД *Б1.В.10 Финансовый анализ*
(код по учебному плану, название дисциплины)

Сведения об утверждении:
на 2020 / 2021 учебный год
Переутверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики (протокол Ученого совета факультета № 8 от 13.02.2020)
Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики (протокол методической комиссии факультета № 6 от 06.02 2020)
Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры экономики и управления
протокол № 5 от 23.01.2020 г.

Оглавление

1 Цель дисциплины 4
1.1 Формируемые компетенции 4
1.2 Дескрипторные характеристики компетенций 4
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации 5
3 Учебно-тематический план и содержание дисциплины 5
3.1 Учебно-тематический план 5
3.2 Содержание занятий по видам учебной работы 6
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации 11
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины 13
5.1 Учебная литература 13
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины 14
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы. 15
6 Иные сведения и (или) материалы 15
6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ 15
6.2 Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации 20

1 Цель дисциплины

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата (далее - ОПОП): ПК–4, ПК– 8.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицу 1.

1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции	
Профессиональная	аналитическая, научно исследовательская деятельность	ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в от-четности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
		ПК-8	способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

1.2 Дескрипторные характеристики компетенций

Таблица 2 – Дескрипторные характеристики компетенций**,** формируемых дисциплиной

Код и название компетенции	Дескрипторные характеристики компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
ПК-5	**Знать:** - методы анализа финансовой отчетности предприятий, организаций; - алгоритм анализа финансовой отчетности и рассчитываемые ключевые показатели для предприятий, организаций; **Уметь:** - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности предприятий, организаций; **Владеть:** - навыками использования сведений, полученных в результате анализа финансовой отчетности, для принятия управленческих решений.	Б1.Б.18 Бухгалтерский учет и анализ Б1.В.08 Международные стандарты финансовой отчетности Б1.В.09 Оценка стоимости бизнеса **Б1.В.10 Финансовый анализ** Б1.В.ДВ.01.01 Бюджетная система Б1.В.ДВ.01.02 Государственные и муниципальные финансы Б2.В.01(У) Учебная практика. Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности Б2.В.03(П) Производственная практика. Научно-исследовательская работа Б2.В.05(П) Производственная практика. Преддипломная практика Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты
ПК-8	**Знать:** - ключевые аналитические и исследовательские задачи, решаемые в рамках финансового анализа; - современные технические средства и информационные технологии, используемые в финансовом	Б1.Б.25 Практикум "1С: Бухгалтерия" **Б1.В.10 Финансовый анализ** Б2.В.03(П) Производственная

	анализе; **Уметь:** - использовать современные технические средства и информационные технологии для проведения анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации; **Владеть:** - навыками финансового анализа с использованием современных технических средств и информационных технологий	практика. Научно-исследовательская работа Б2.В.05(П) Производственная практика. Преддипломная практика Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Таблица 2 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	**216**	**216**
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	61	23
Аудиторная работа (всего):	61	23
в том числе:		
Лекции	16	10
практические занятия, семинары	42	10
Практикумы		
лабораторные работы		
в интерактивной форме	10	
в электронной форме		
Внеаудиторная работа (всего):	3	3
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		
подготовка курсовой работы /контактная работа[1]	3	3
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем*)*		
творческая работа (эссе)		
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	119	184
4 Промежуточная аттестация обучающегося – **экзамен**	36	9

3 Учебно-тематический план и содержание дисциплины

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость *(всего час.)*	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
1-2	1. Финансовый анализ как база принятия управленческих реше-	10	2	2	6	1	-	9	Устный опрос. Решение типовых задач. Тест 1.

[1] *Часы, выделенные в УП на курсовое проектирование в контактной форме (3 часа)*

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость *(всего час.)*	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
	ний								
3-7	2. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа	40	4	18	18	2	2	36	Устный опрос. Решение типовых задач. Выполнение ИЗ. Тест 2.
8-16	3. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа	127/142	10	22	95	7	5	130	Устный опрос. Решение типовых задач. Выполнение ИЗ. Тест 2
17	Курсовая работа	3		3			3		Защита
17	Промежуточная аттестация – *экзамен*	36			36			9	Экзамен
	Всего:	216	16	42	119	10	10	184	

3.2 Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 4 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
Содержание лекционного курса		
1	Финансовый анализ как база принятия управленческих решений	1. Финансовый анализ: сущность, цель, задачи, предмет, объекты и субъекты. 2. Информационная база анализа. 3. Методы финансового анализа. 4. Взаимосвязь управленческого и финансового анализа.
2	Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа	1.Формирование и расчет показателей прибыли. 2. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности. 3. Факторный анализ прибыли. 4. Маржинальный анализ.
3	Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа	1. Анализ имущественного потенциала организации. 2. Анализ финансового потенциала организации 3. Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации. 4. Методики рейтингового анализа финансового состояния организации.

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
Содержание практических занятий		
1. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений		
1.1	Финансовый анализ: эволюция, сущность, трактовки	Аналитические обзоры (доклады) по темам: - История возникновения и развития финансового анализа. - Основополагающие концепции финансового анализа: сохранение и наращение капитала; предпринимательский риск; денежные потоки; анализ экономического роста предприятия; методы количественного бизнес–анализа. - Основные отечественные и зарубежные школы анализа.
1.2	Источники аналитической информации	Аналитические обзоры (доклады) по темам: - Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа. - Бухгалтерский баланс: состав, структура, особенности строения и анализа. - Содержание и аналитическое значение отчета о финансовых результатах, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу, отчета о целевом использовании полученных средств. - Роль пояснительной записки в оценке финансового положения организации.
1.3	Применение методов факторного анализа при решении финансовых задач.	1. Устный опрос по теме занятия: - Типы факторных моделей: аддитивная, мультипликативная, кратная, смешанная. - Методы факторного анализа. 2. Решение задач с использованием различных методов факторного анализа и интерпретация полученных результаты расчетов.
2.Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа		

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
2.1	Анализ уровня и динамики финансовых результатов деятельности организации по данным отчетности	1. Устный опрос по теме занятия: - Прибыль как показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности. - Формирование и расчет показателей прибыли. - Структурно-динамический анализ финансовых результатов. - Факторный анализ прибыли. - Анализ использования прибыли. 2. Выполнение практического задания: - провести структурно-динамический и факторный анализ финансовых результатов деятельности конкретного предприятия по данным отчетности; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей структуры и динамики финансовых результатов деятельности конкретного предприятия. Сделать выводы.
2.2	Операционный анализ в составе маржинального дохода	1. Устный опрос по теме занятия: - Определение ключевых элементов операционного анализа: маржинального дохода, критического объема продаж и производства, запаса финансовой прочности. - Обоснование управленческих решений на основе маржинального анализа. 2. Выполнение практического задания: - провести операционный анализ по данным отчетности конкретного предприятия. - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы. 3. Проведение тестового опроса по темам1,2.
3. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа		
3.1	Экспресс-анализ финансового состояния организации	1. Устный опрос по теме занятия: - Определение ключевых индикаторов финансового состояния организации. - Выявление проблем в деятельности организации и причин их возникновения. 2. Выполнение практического задания: - провести экспресс-анализ финансового состояния на примере конкретного организации; - составить аналитическое финансовое заключение.
3.2	Анализ и оценка состава, структуры и динамики имущества организации.	1. Устный опрос по теме занятия: - Активы организации: понятие и отражение в бухгалтерской отчетности. - Состав и структура внеоборотных и оборотных активов. - Структурно-динамический анализ актива баланса. 2. Выполнение практического задания: - провести структурно-динамический анализ актива баланса на примере конкретного предприятия; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.3	Анализ и оценка эффективности использования основного и оборотного капитала	1. Устный опрос по теме занятия: - Анализ состава и структуры основного и оборотного капитала. - Алгоритм расчета показателей, характеризующих эффективность использования основного и оборотного капитала. 2. Выполнение практического задания: - провести структурно-динамический анализ актива баланса на примере конкретного предприятия; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.4	Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений.	1. Устный опрос по теме занятия: - Аналитическое обоснование решений инвестиционного характера. - Аналитическое обоснование решений при оценке финансовых активов. 2. Решение типовых задач:

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
		- Просчитать критерии оценки инвестиционного проекта и дать оценку возможности его принятия. - Оценить эффективность финансовых активов на примере конкретного предприятия.

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
3.5	Анализ и оценка состава, структуры и динамики источников средств организации	1. Устный опрос по теме занятия: - Капитал предприятия: понятие и отражение в бухгалтерской отчетности. - Состав и структура собственного и заемного капитала. - Структурно-динамический анализ пассива баланса. 2. Выполнение практического задания: - провести структурно-динамический анализ актива баланса на примере конкретного предприятия; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.6	Анализ и оценка финансовой устойчивости организации	1. Устный опрос по теме занятия: - Финансовая устойчивость организации: понятие, значение, типы. - Алгоритм расчета абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости организации. 2. Выполнение практического задания: - рассчитать и дать оценку абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости на примере конкретного предприятия; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.7	Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности организации	1. Устный опрос по теме занятия: - Методика анализа и оценки ликвидности баланса. - Алгоритм расчета абсолютных и относительных показателей ликвидности и платежеспособности организации. 2. Выполнение практического задания: - рассчитать и дать оценку абсолютных и относительных показателей ликвидности и платежеспособности на примере конкретного предприятия; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.8	Оценка потенциального банкротства организации	1. Устный опрос по теме занятия: - Методика расчета показателей утраты и восстановления платежеспособности предприятия. - Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия. 2. Выполнение практического задания: - рассчитать показатели и дать оценку потенциального банкротства конкретного предприятия, используя российские и зарубежные модели; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.9	Анализ кредитоспособности организации	1. Устный опрос по теме занятия: - Кредитоспособность организации: понятие и характеристики. - Количественные и качественные показатели кредитоспособности. 2. Выполнение практического задания: - рассчитать показатели и дать оценку кредитоспособности конкретного предприятия по данным внешней бухгалтерской отчетности; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.10	Анализ и оценка движения денежных средств организации	1. Устный опрос по теме занятия: - Анализ формирования потоков денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. - Методы исчисления денежных потоков (прямой и косвенный). - Прогнозный анализ движения денежных потоков. 2. Выполнение практического задания: - провести анализ и дать оценку движения денежных средств конкретного предприятия по данным внешней бухгалтерской отчетности; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.11	Анализ и оценка показателей	1. Устный опрос по теме занятия:

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
	деловой активности и рентабельности организации	- Методика расчета показателей деловой активности и рентабельности. - Факторный анализ показателей рентабельности. 2. Выполнение практического задания: - провести анализ и дать оценку показателей деловой активности и рентабельности конкретного предприятия по данным внешней бухгалтерской отчетности; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы.
3.11	Рейтинговая оценка финансового состояния организации	1. Устный опрос по теме занятия: - Система показателей для рейтинговой оценки по данным бухгалтерской отчетности. - Алгоритм расчета показателей рейтинговой оценки для интегральной балльной оценки финансового состояния предприятий. 2. Выполнение практического задания: - провести рейтинговую оценку финансового состояния конкретного предприятия по данным внешней бухгалтерской отчетности; - интерпретировать результаты расчетов аналитических показателей и сделать выводы. 3. Проведение тестового опроса по теме 3.
3.12	Освоение ППП «Инэк-Аналитик»	Выполнение индивидуального задания с использованием ППП «Инэк-Аналитик», как современного технического средства информационных технологий: - осуществить сбор данных, необходимых для проведения экономических расчетов аналитических показателей финансового состояния конкретной организации; - провести анализ финансового состояния конкретной организации и дать оценку; - интерпретировать полученные результаты и обосновать выводы; - составить аналитический отчет.

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 5.

Таблица 5 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
Текущая учебная работа ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию, выполнение заданий, курсовой работы, тестов)	**60** (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (8 занятий)	**0,5 балла** посещение 1 лекционного занятия	1 - 4
		Практические занятия (22 занятия).	**0,4 балла** - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-65% **1 балл** – посещение 1 занятия и существенный вклад на занятии в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 66-100%	9 – 22
		Индивидуальное задание с использованием ППП «Инэк-Аналитик»	**2 балла** (выполнено 51 - 65% заданий) **3 балла** (выполнено 66 - 85% заданий) **4 балла** (выполнено 86 - 100% заданий)	2-4
		Тест 1 (по теме 1)	**12-14 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **15-17 баллов** (66 - 85% правильных ответов) **18-20 баллов** (86 - 100% правильных ответов)	12-20
		Тест 2	**12-14 баллов** (51 - 65% правильных ответов)	12-20

		(по темам 2-3)	**15-17 баллов** (66 - 85% правильных ответов) **18-20 баллов** (86 - 100% правильных ответов)	
		Курсовая работа	**15 баллов** (выполнено частично с ошибками) **23 балла** (выполнено с недочетами) **30 баллов** (выполнено полностью верно)	15-30
Текущая учебная работа ЗФО				
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (выполнение курсовой работы и теста)	60 (100% /баллов приведенной шкалы)	Курсовая работа	**30 баллов** (выполнено частично с ошибками) **45 баллов** (выполнено с недочетами) **60 баллов** (выполнено полностью верно)	30-60
		Итоговый тест (40 вопросов)	**21-27 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **28-34 баллов** (66 - 85% правильных ответов) **35-40 баллов** (86 - 100% правильных ответов)	21-40
			Итого по текущей работе в семестре	**51 - 100**
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (экзамен)	**40** (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5 - 10
		Вопрос 2.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5 – 10
		Решение задачи.	**10 баллов** (пороговое значение) **20 баллов** (максимальное значение)	10 – 20
			Итого по промежуточной аттестации (экзамен)	20-40
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации 51 – 100 б.				

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 6):

Таблица 6. Оценка уровня сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	**Уровень освоения дисциплины и сформированности компетенции**	**Итоговая оценка**	**Оценка по 100-балльной шкале**
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	Неудовлетворительно	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	Удовлетворительно	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	повышенный	Хорошо	66-85

Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	Отлично	86-100

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная учебная литература

1. *Жилкина, А.Н.* Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / А.Н. Жилкина. — М. : ЮРАЙТ, 2017.— 285 с. — Электрон. дан. — Режим доступа: https://www.biblio-online.ru/viewer/AF870DE2-1982-42A5-AFC9-6C35082F8803

2. *Пласкова, Н.С.* Финансовый анализ деятельности организации [Электронный ресурс]: учебник / Н.С. Пласкова.– М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. – 368с. — Электрон. дан. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=809989

Дополнительная литература

1. *Григорьева, Т.И.* Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриата и магистратуры / Т.И. Григорьева. — Москва : Издательство ЮРАЙТ, 2017.— 486 с. — Электрон. дан. — Режим доступа: https://www.biblio-online.ru/viewer/1246C7EE-72F1-47EC-9D49-1A5E5F8DC5A4
2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08792-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: http://biblio-online.ru/bcode/456019 .
3. Куприянова, Л.М. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Л.М. Куприянова. — Москва : ИНФРА-М, 2017.— 157 с. — Электрон. дан. — Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=766204
4. Методические указания по выполнению курсовой работы “Анализ финансового состояния предприятия”. / Сост.: Т.В. Копышева: НФИ КемГУ. - Новокузнецк, 2017. – 39 с. *(Электронный вариант находится в фонде научной библиотеки НФИ КемГУ)*.

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ КемГУ:

Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Финансовый анализ	616 Учебная аудитория для проведения: - занятий семинарского (практического) типа; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19
	509 Лаборатория экономического анализа и бизнес-проектирования Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа; - занятий семинарского (практического) типа; - курсового проектирования (выполнения курсовых работ); - групповых и индивидуальных консультаций; - самостоятельной работы. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья, Оборудование для презентации учебного материала: стационарное - компьютер преподавателя, экран, проектор. Лабораторное оборудование: стационарное- компьютеры для обучающихся (18 шт.), наушники.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19

	Используемое программное обеспечение: LibreOffice (свободно распространяемое ПО), FoxitReader (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Opera 12 (свободно распространяемое ПО), Консультант Плюс (отечественное ПО, договор об инфо поддержке 1.04.2007), ИНЭК-Аналитик (отечественное ПО, лицензия 2015,2031,2032).	

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

1 Справочная система Главбух – http://www.1gl.ru
2 Справочная правовая система «Консультант Плюс» - http://www.consultant.ru/
3 База данных «Экономические исследования» ЦБ России - https://www.cbr.ru/ec_research/
4 Универсальная база данных East View (периодика) - http://www.ebiblioteka.ru/

6 Иные сведения и (или) материалы

6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (курсовая работа, устные и тестовые опросы);
- выполнение индивидуального задания (в соответствии с тематическим планом),
- подготовка аналитических обзоров и отчетов по заданным темам.

Примеры тем для подготовки аналитических обзоров (докладов) и отчетов

- История возникновения и развития финансового анализа.
- Основополагающие концепции финансового анализа: сохранение и наращение капитала; предпринимательский риск; денежные потоки; анализ экономического роста предприятия; методы количественного бизнес–анализа.
- Основные отечественные и зарубежные школы анализа.
- Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа.
- Бухгалтерский баланс: состав, структура, особенности строения и анализа.
- Содержание и аналитическое значение отчета о финансовых результатах, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств, пояснения к бухгалтерскому балансу, отчета о целевом использовании полученных средств.
- Роль пояснительной записки в оценке финансового положения организации.

Примеры типовых задач

1. Методом цепных подстановок произвести анализ материальных затрат на производство про-

дукции по данным таблицы, используя формулу:

$$МЗ = V \times У_р \times Ц,$$

где МЗ – материальные затраты;

V – объем производства;

$У_р$ – уровень расходов на единицу изделия;

Ц – средняя цена единицы материала.

Дать оценку влияния факторов.

Показатели	План	Факт	Отклонение (+-)
1. Выпуск продукции, тыс. руб.	16000	16200	
2. Уровень расходов на единицу изделия, %	2,06	2,12	
3. Средняя цена единицы материала, руб.	360	365	

2. Определите цену заемного капитала, если известно, что удельный вес его составляет 45%, величина собственного капитала на начало периода 1680 тыс.руб., на конец периода 1800 тыс.руб., сумма дивидендов 600 тыс.руб., а средневзвешенная цена капитала 11%.

3. Организация собирается вложить средства в приобретение новой технологической линии, стоимость которой вместе с доставкой и установкой составит 100 млн. рублей. Ожидается, что сразу же после пуска линии ежегодные поступления после вычета налогов составят 30 млн. руб. Работа линии рассчитана на 6 лет. Ликвидационная стоимость линии равна затратам на ее демонтаж. Принятая норма дисконта равна 15%. Определить экономическую эффективность проекта с помощью показателя чистого приведенного дохода *(NPV).*

4.По данным бухгалтерской отчетности, приведенным в таблице, провести анализ уровня и динамики финансовых результатов деятельности организации. Дать оценку.

Показатели	Отчётный период	Базовый период	Отклонение (+/-), тыс.руб.	Темп роста, %
Выручка от продаж	33304	29670		
Себестоимость	22990	22280		
Валовая прибыль (убыток)				
Расходы периода (коммерч.+ управленч.)	5660	4500		
Прибыль (убыток) от продаж				
Сальдо прочих доходов и расходов	-1000	-446		
Прибыль (убыток) до налогообложения				
Текущий налог на прибыль	1144	812		
Чистая прибыль (убыток)				

5. Рассчитать запас финансовой прочности, если фактический объем реализации – 1200 тыс.руб., постоянные затраты – 100 тыс.руб., норма маржинального дохода – 10 %, цена продукции – 1 тыс. руб./ед.

6. Определить недостающие статьи и закончить составление аналитического баланса, если:
коэффициент абсолютной ликвидности - 0,2;
коэффициент обеспеченности запасов СОС - 0,4;

Актив	Значения, тыс.руб.	Пассив	Значения, тыс.руб.
Внеоборотные активы		Капитал и резервы	16 000
Запасы	12 000	Долгосрочные обязательства	200
Дебиторская задолженность	500	Краткосрочные заемные средства	
Денежные средства		Кредиторская задолженность	11 500

БАЛАНС	28 200	БАЛАНС	28 200

7. Бухгалтерия подготовила справку о результатах производственно-хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде, в которой содержится следующая информация: прибыль от основной деятельности — 420 тыс. руб., начисленная амортизация основных фондов — 65 тыс. руб., увеличение запасов сырья и материалов произошло на 46 тыс. руб., дебиторская задолженность увеличилась на 120 тыс. руб., кредиторская задолженность уменьшилась на 87 тыс. руб. Определите величину денежных средств, полученных в отчетном периоде.

8**.** По данным бухгалтерской отчетности проведите рейтинговую экспресс-оценку финансового состояния организации. Сделайте выводы.

Показатели	Алгоритм расчета	Отчётный период	Базовый период	Норматив
Коэффициент обеспеченности собственными средствами – K_O	(СК-ВА) / ОА			≥ 0,1
Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) - $K_П$	ОА / КО			≥ 2
Интенсивность оборота авансируемого капитала (оборачиваемость активов) - $K_И$	365 / Коа			≥ 2,5
Эффективность управления предприятием (рентабельность продаж) - K_M	Ппр / В			≥ 0,93
Рентабельность собственного капитала - $K_Р$	Пч / СК			≥ 0,2
Рейтинговая оценка – R	$R = 2K_O + 0{,}1K_П + {,}08K_И + 0{,}45K_M + K_Р$			≥ 1

Пример индивидуального задания

Используя ППП «Инэк-Аналитик», как современное техническое средство информационных технологий, выполнить индивидуальное задание.

Для выполнения индивидуального задания обучающемуся необходимо осуществить сбор данных внешней бухгалтерской отчетности конкретной организации (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств) за трехлетний период для проведения экономических расчетов показателей финансового состояния.

На основе собранной информации провести анализ финансового состояния организации, выбранной в качестве объекта исследования, интерпретировать полученные результаты и дать оценку.

Результаты анализа представить в виде аналитического финансового заключения, включающего и графический отчет.

Пример тестовых заданий

1. Как называется стандартный метод финансового анализа, который изучает данные бухгалтерской отчетности без использования расчетов:
   а) вертикальный анализ
   б) анализ финансовых коэффициентов
   в) анализ абсолютных показателей
   г) факторный анализ
   д) горизонтальный анализ
2. К какому типу факторных моделей можно отнести модель типа y =a+b-c:
   а) мультипликативная
   б) аддитивная

в) кратная
г) смешанная

3.Порядок расчета величины валовой прибыли по данным Отчета о финансовых результатах:
а) выручка от продаж - себестоимость
б) прибыль до налогообложения – налог на прибыль
в) прибыль от продаж – сальдо прочих доходов и расходов

4. Какие показатели бухгалтерского баланса характеризуют стоимость имущества организации:
а) основной капитал
б) оборотный капитал
в) внеоборотные активы + оборотные активы

5. Кредиторская задолженность организации показывается в отчетности как:
а) капитал собственника (собственный капитал)
б) быстрореализуемые активы
в) краткосрочные обязательства

6. Какие из перечисленных пассивов относятся к постоянным:
а) долгосрочные кредиты и займы
б) собственный капитал и приравненные к нему средства
в) расчеты с кредиторами
г) краткосрочные кредиты и займы

7. Каким является ограничение коэффициента обеспеченности оборотными средствами:
а) Косс <0,1
б) Косс > = 0,1
в) Косс > = 0,5

8.Каково принципиальное соотношение величины чистых активов и собственного капитала:
а) Чистые активы = Собственный капитал
б) Чистые активы > Собственный капитал
в) Чистые активы < Собственный капитал

9. Какие из перечисленных активов относятся к труднореализуемым:
а) средства в расчетах
б) основные средства и незавершенное строительство
в) запасы и затраты

10. Алгоритм расчета чистого оборотного капитала:
а) текущие активы – собственный капитал
б) текущие активы - краткосрочные обязательства
в) текущие активы - долгосрочные обязательства

11. В разрезе каких видов деятельности представлено поступление и выбытие денежных средств в «Отчете о движении денежных средств»:
а) по основной и дополнительной;
б) по текущей, инвестиционной и финансовой;
в) по производственной, коммерческо-сбытовой, финансовой?

12. Как определяется период погашения дебиторской задолженности за год:
а) себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг / среднегодовые остатки дебиторской задолженности
б) среднегодовые остатки дебиторской задолженности / выручка от продаж
в) 360 / коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (в оборотах).

13. Как определить рентабельность активов (имущества):
а) нераспределенная чистая прибыль / средняя величина активов
б) чистая прибыль / средняя величина текущих активов
в) прибыль до налогообложения / внеоборотные активы

14. «Фиктивное банкротство» - это такой вид банкротства, когда:
а) у предприятия нет реальной возможности рассчитаться по своим обязательствам
б) предприятие имеет возможность, но уклоняется от уплаты своих долгов

в) группа лиц в собственных интересах банкротит предприятие с целью покупки его в дальнейшем по минимальной цене

15. К какому типу факторных моделей можно отнести модель типа y = (a+b)*c:
    а) аддитивная
    б) мультипликативная
    в) кратная
    г) смешанная

Темы и задания курсовой работы

Курсовая работа для обучающихся состоит из двух частей: теоретической и аналитической. В теоретической части необходимо отразить все аспекты выбранной темы. Обязательным условием является изучение не только основной, но и дополнительной литературы. При выполнении теоретической части должен быть реализован научный подход.

Темы теоретической части курсовой работы

1 Финансовое состояние коммерческой организации и методы его оценки.
2 Экспресс-диагностика финансового состояния предприятия.
3 Анализ имущественного потенциала предприятия.
4 Анализ источников финансирования предприятия.
5 Анализ ликвидности предприятия.
6 Анализ финансовой устойчивости предприятия.
7 Анализ деловой активности предприятия.
8 Анализ рентабельности предприятия.
9 Анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации.
10 Финансовые результаты коммерческой организации и методы их
анализа.
11 Риск и леверидж как характеристики экономического потенциала предприятия.
12 Анализ безубыточности производства и реализации продукции.
13 Анализ движения денежных средств
14 Планирование финансовых результатов деятельности предприятия
15 Составление прогнозного бухгалтерского баланса
16 Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
17 Финансовое оздоровление предприятия.
18 Анализ и управление денежными средствами.
19 Аналитическое обоснование решений в отношении финансовых активов.
20 Анализ и управление дебиторской задолженностью.
21 Анализ и управление кредиторской задолженностью.
22 Анализ и управление запасами предприятия.
23 Анализ и пути повышения платежеспособности организации
24 Анализ кредитоспособности организации-заемщика.
25 Анализ эффективности использования оборотного капитала.
26 Анализ ценных бумаг и их инвестиционной привлекательности.
27 Анализ и управление собственным капиталом предприятия.
28 Анализ эффективности использования заемного капитала.
29 Анализ и управление основными средствами предприятия.
30 Анализ эффективности реальных инвестиций.
31 Особенности финансового анализа деятельности некоммерческих организаций

32 Особенности финансового анализа консолидированного бизнеса

33 Особенности финансового анализа в условиях МСФО

34 Особенности финансового анализа малого бизнеса

35 Финансовый анализ деятельности страховой компании

36 Финансовый анализ деятельности коммерческого банка

37 Рейтинговая оценка финансового состояния организации

38 Проблемы финансового анализа и пути их решения

Аналитическая часть предусматривает использование методик современных экономистов–аналитиков для анализа финансового состояния предприятия, а также стандартных методов финансового анализа. В аналитической части необходимо рассчитать все абсолютные и относительные показатели, характеризующие финансово-экономическое состояние рассматриваемого предприятия, свести их в соответствующие аналитические таблицы, сделать выводы по результатам проведенного анализа и дать рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия. Расчеты показателей могут производиться с помощью таблиц Excel или специальных компьютерных программ (ППП «Инэк-Аналитик», audit-it и др.).

Содержание и порядок выполнения курсовой работы приведен в «Методических указаниях по выполнению курсовой работы “Анализ финансового состояния предприятия”. / Сост.: Т.В. Копышева: НФИ КемГУ. - Новокузнецк, 2017. – 39с.» *(электронный вариант находится в библиотеке НФИ КемГУ).*

6.2 Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Таблица 8 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к зачету

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
1. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений	1. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений: сущность, цель, задачи, предмет, объекты и субъекты. 2. Взаимосвязь производственного и финансового анализа. 3. Стандартные методы финансового анализа. 4. Основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности: содержание и аналитическое значение	
2. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа .	1. Прибыль как показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации. 2. Формирование и расчет показателей прибыли. 3. Структурно-динамический анализ финансовых результатов. 4. Факторный анализ прибыли. 5. Анализ использования прибыли. 6. Операционный анализ.	1. По данным бухгалтерской отчетности провести структурно-динамический анализ доходов организации. Дать оценку. 2. По данным бухгалтерской отчетности провести структурно-динамический анализ расходов организации. Дать оценку. 3. По данным бухгалтерской отчетности провести структурно-динамический анализ себестоимости в разрезе элементов затрат организации. Дать оценку. 4. По данным бухгалтерской отчетности провести структурно-динамический анализ показателей прибыли организации. Дать оценку. 5. По данным бухгалтерской отчетности провести факторный анализ показателей прибыли организации. Дать оценку. 6. По данным бухгалтерской отчетности провести операционный анализ организации. Дать оценку.

3. Финансовое состояние коммерческой организации и методы его анализа	1.Экспресс-анализ финансового состояния организации: этапы и процедуры. 2.Содержание методики анализа имущественного потенциала организации: подходы к проведению, источники информации и методы анализа. 3.Активы предприятия: состав, структура и отражение в бухгалтерской отчетности. 4.Структурно-динамический анализ имущества. 5.Анализ состава и структуры основного и оборотного капитала. 6.Расчет показателей, характеризующих эффективность использования основного и оборотного капитала. 7.Анализ капитальных и финансовых вложений предприятия. 8.Структурно-динамический анализ источников формирования имущества. 9.Расчет средневзвешенной цены капитала и его составляющих. 10.Оптимальная и предельная структура капитала. Выбор рациональной структуры капитала. 11.Анализ финансовой устойчивости. 12.Анализ ликвидности баланса. 13.Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности. 14.Оценка структуры баланса неплатежеспособных организаций. 15.Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия. 16.Анализ кредитоспособности организации. 17.Анализ движения денежных средств. 18.Анализ деловой активности организации. 19.Система показателей рентабельности и их взаимосвязь. 20.Факторный анализ показателей рентабельности. 21.Методы рейтинговой оценки финансового состояния организаций.	1.По данным бухгалтерской отчетности провести анализ состава, структуры и динамики имущества организации. Дать оценку. 2.По данным бухгалтерской отчетности провести анализ состава, структуры и динамики источников средств организации. Дать оценку. 3.По данным бухгалтерской отчетности провести анализ запасов организации. Дать оценку. 4. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ дебиторской задолженности организации. Дать оценку. 5. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ кредиторской задолженности организации. Дать оценку. 6. По данным бухгалтерской отчетности провести сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации. Дать оценку. 7. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ основных средств организации. Дать оценку. 8. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ оборотных средств организации. Дать оценку. 9.По данным бухгалтерской отчетности провести анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости организации. Дать оценку. 10. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ относительных показателей финансовой устойчивости организации. Дать оценку. 11. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ ликвидности баланса организации. Дать оценку. 12. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ относительных показателей ликвидности организации. Дать оценку. 13. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ движения денежных потоков организации, используя прямой метод. Дать оценку. 14.По данным бухгалтерской отчетности провести анализ движения денежных потоков организации, используя косвенный метод. Дать оценку. 15. По данным бухгалтерской отчетности оценить вероятность банкротства организации. 16. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ деловой активности организации. Дать оценку. 17. По данным бухгалтерской отчетности провести анализ рентабельности организации. Дать оценку. 18. По данным бухгалтерской отчетности провести экспресс-анализ финансового состояния организации. Дать оценку.

Составитель: Копышева Т.В., ст. преподаватель кафедры экономики и управления, Лунева Ю.В., доцент кафедры экономики и управления