

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»
Документ подписан: 18.04.2024 11:37:44
Информация о владельце:
ФИО: Макаренко Елена Николаевна
Должность: Ректор
Уникальный программный ключ:
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института магистратуры
Иванова Е.А.
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины
Анализ финансового состояния**

Направление 38.04.01 Экономика
магистерская программа 38.04.01.04 "Экономика и экономический анализ в агробизнесе"

Для набора 2023 года

Квалификация
магистр

КАФЕДРА **Анализ хозяйственной деятельности и прогнозирование****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	1 (1.1)		2 (1.2)		Итого	
	Неделя		15 2/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП	УП	РП
Лекции	20	20	18	18	38	38
Практические	30	30	24	24	54	54
Итого ауд.	50	50	42	42	92	92
Контактная работа	50	50	42	42	92	92
Сам. работа	22	22	30	30	52	52
Часы на контроль			36	36	36	36
Итого	72	72	108	108	180	180

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Гончарова Л.В.

Зав. кафедрой: д.э.н., проф. Усенко Л.Н.

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Формирование у обучающихся комплексного научного подхода к познанию явлений финансовой деятельности организации, овладение различными методами анализа ;выработать у обучающихся необходимые знания по методике финансового анализа- оценке финансового состояния и выявление возможностей повышения эффективности функционирования организации с помощью рациональной финансовой политики.
-----	---

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

УК-1:Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

ПК-3:Способен систематизировать, формировать и аналитически обрабатывать информационную базу для выбранной предметной области сферы АПК

ПК-5:Способен анализировать текущее состояние организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

-процедуры проведения анализа проблемных ситуаций на основе системного анализа(Соотнесено с индикатором УК-1.1.), знать актуальные научные направления предметной области исследования, знать особенности проведения аналитической работы в организации, особенности деятельности организаций АПК (Соотнесено с индикатором ПК- 3.1). Знать методики анализа экономической деятельности организации (Соотнесено с индикатором ПК- 5.1.) процедуры формирования и аналитической обработки информационной базы для выбранной предметной области сферы АПК как анализировать текущее состояние организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов и выработки стратегии действий(Соотнесено с индикатором ПК-3.1)

Уметь:

использовать процедуры проведения анализа проблемных ситуаций на основе системного анализа для выработки стратегий действий (Соотнесено с индикатором УК-1.2.)
использовать процедуры формирования и аналитической обработки информационной базы для выбранной предметной области сферы АПК
анализировать текущее состояние организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов. . Уметь обобщать, критически оценивать аналитические данные организации представлять аналитическую информацию различными способами (Соотнесено с индикатором ПК-3.2.) Уметь анализировать текущую деятельность организации анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации (Соотнесено с индикатором ПК-5.2)

Владеть:

владеть методами проведения анализа проблемных ситуаций на основе системного анализа для выработки стратегий действий (Соотнесено с индикатором УК-1.3.) использовать процедуры формирования и аналитической обработки информационной базы для выбранной предметной области сферы АПК анализировать текущее состояние организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов. Владеть навыками анализа предметной области организации АПК (Соотнесено с индикатором ПК- 3.3.). Владеть навыками разработки и расчета экономической показателей (Соотнесено с индикатором ПК- 5.3.)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. Анализ финансовых результатов				

1.1	Финансовый анализ как база принятия управленческих решений: сущность, цель, задачи, предмет, объекты и субъекты. Основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности: содержание и аналитическое значение Формирование и расчет показателей прибыли. Структурно-динамический анализ финансовых результатов. Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ финансовых результатов от прочей деятельности Анализ использования прибыли /Лек/	1	8	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.2	Финансовый анализ как база принятия управленческих решений: сущность, цель, задачи, предмет, объекты и субъекты. Основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности: содержание и аналитическое значение Формирование и расчет показателей прибыли. Структурно-динамический анализ финансовых результатов. Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ финансовых результатов от прочей деятельности Анализ использования прибыли /Пр/	1	12	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.3	Методика оптимизации прибыли. Прибыль как показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации. Факторный анализ показателей рентабельности. Оценка финансового левериджа. /Лек/	1	8	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.4	Методика оптимизации прибыли. Прибыль как показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации. Факторный анализ показателей рентабельности. Оценка финансового левериджа. /Пр/	1	12	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.5	Анализ взаимодействия с другими предприятиями: анализ кредитоспособности; анализ взаиморасчетов /Лек/	1	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.6	Анализ взаимодействия с другими предприятиями: анализ кредитоспособности; анализ взаиморасчетов /Пр/	1	6	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.7	Анализ движения денежной наличности. Анализ доходов и расходов. /Ср/	1	22	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
1.8	зачет /Зачёт/	1	0	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
Раздел 2. Анализ бухгалтерского баланса					
2.1	Анализ динамики состава и структуры имущества предприятия. Расчет показателей, характеризующих эффективность использования основного и оборотного капитала. Анализ состава и структуры источников финансовых ресурсов. Расчет средневзвешенной цены капитала и его составляющих. Оптимальная и предельная структура капитала. /Лек/	2	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.2	Анализ финансовой устойчивости: анализ абсолютных показателей устойчивости. Относительные показатели финансовой устойчивости. /Лек/	2	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.3	Анализ платежеспособности и ликвидности. Оценка структуры баланса неплатежеспособных организаций. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия. Анализ кредитоспособности организации. /Лек/	2	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

2.4	Финансовое прогнозирование. Критерии деловой активности предприятия. Золотое правило экономики. /Лек/	2	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.5	Анализ динамики состава и структуры имущества предприятия. Расчет показателей, характеризующих эффективность использования основного и оборотного капитала. Анализ состава и структуры источников финансовых ресурсов. Расчет средневзвешенной цены капитала и его составляющих. Оптимальная и предельная структура капитала. /Пр/	2	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.6	Анализ финансовой устойчивости: анализ абсолютных показателей устойчивости. Относительные показатели финансовой устойчивости. /Пр/	2	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.7	Анализ платежеспособности и ликвидности. Оценка структуры баланса неплатежеспособных организаций. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия. Анализ кредитоспособности организации. /Пр/	2	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.8	Финансовое прогнозирование. Критерии деловой активности предприятия. Золотое правило экономики. /Пр/	2	4	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.9	Экспресс анализ финансовой отчетности /Лек/	2	2	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.10	Экспресс анализ финансовой отчетности /Пр/	2	8	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.11	Применение информационных технологий в анализе финансовой отчетности /Ср/	2	10	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.12	Курсовая работа Подготовка курсовой работы проводится с использованием программ LibreOffice и информационных программ Ростовстат, Консультант+, Гарант / Ср /	2	20	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4
2.13	Экзамен /Экзамен/	2	36	ПК-3 ПК-5 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Турманидзе, Т. У.	Финансовый анализ: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	https://www.iprbookshop.ru/71240.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Успенская, И. Н., Русин, Н. М.	Финансовый анализ: учебное пособие	Москва: Московский гуманитарный университет, 2017	https://www.iprbookshop.ru/74747.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.3	Селезнева, Н. Н., Ионова, А. Ф.	Финансовый анализ. Управление финансами: учебное пособие для вузов	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	https://www.iprbookshop.ru/74948.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Беллендир, М. В., Платошечкина, С. Ю.	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: практикум	Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018	https://www.iprbookshop.ru/87120.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.5	Лесняк, В. В., Селезнева, Е. М., Аракельянц, Э. С.	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие	Ростов-на-Дону: Донской государственный технический университет, 2019	https://www.iprbookshop.ru/118049.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Плотникова, И. А., Сорокина, И. В.	Экономический анализ производственно- хозяйственной деятельности: учебное пособие	Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019	http://www.iprbookshop.ru/83660.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.2	Заболотни, Г. И., Каширина, М. В.	Экономический анализ деятельности предприятия: учебное пособие	Самара: Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020	https://www.iprbookshop.ru/105093.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Минина, Ю. И.	Экономический анализ: лабораторный практикум	Самара: Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020	https://www.iprbookshop.ru/105094.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Шишова, Л. С., Авилова, Н. Д.	Комплексный экономический анализ финансовой деятельности: учебно-методическое пособие	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ), 2020	https://www.iprbookshop.ru/115940.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Ростовстат <https://rostov.gks.ru>

Консультант

Гарант

5.4. Перечень программного обеспечения

Libre Office

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор, экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1. Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-3: Способен систематизировать, формировать и аналитически обрабатывать информационную базу для выбранной предметной области сферы АПК			
З - процедуры формирования и аналитической обработки информационной базы для выбранной предметной области сферы АПК, особенности проведения аналитической работы в организации, особенности деятельности организаций АПК	изучение лекций и учебной литературы, подготовка к практическим занятиям	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям.	О-опрос, Т-тест (1-30), ВЭ-вопросы экзамена (1-32), ВЗ- вопросы зачета (1-18) Р-реферат (темы 1-25)
У - использовать процедуры формирования и аналитической обработки информационной базы для выбранной предметной области сферы АПК, обобщать, критически оценивать аналитические данные организации, представлять аналитическую информацию различными способами	составлять обзор, поиск и сбор необходимой литературы, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов	Соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет.	КЗ-контрольное задание , РЗ-расчетные задачи (1-8) КР-курсовая работа
Н – владеть и использовать процедуры формирования и аналитической обработки информационной базы для выбранной предметной области сферы АПК, навыками анализа предметной области организации АПК	использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов для аналитической обработки данных предприятий АПК	Целенаправленность поиска и отбора; объем выполненной работы (в полном, не полном объеме).	КЗ-контрольное задание , РЗ-расчетные задачи (1-8) КР-курсовая работа
ПК-5: Способен анализировать текущее состояние организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов			
З-как анализировать текущее состояние организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов и выработки стратегии	изучение лекций и учебной литературы, подготовка к практическим занятиям	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение пользоваться дополнительной	О-опрос, Т-тест(31-60), ВЭ-вопросы экзамена, ВЗ- вопросы зачета (1-18), Р- реферат (темы

действий, . знать методики анализа экономической деятельности организации		литературой при подготовке к занятиям.	1-25)
У- анализировать текущее состояние организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов, анализировать текущую деятельность организации, анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации	использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов,	умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;	КЗ-контрольное задание , РЗ-расчетные задачи (1-8) КР-курсовая работа
Н-владеть методами проведения анализа текущего состояния организации и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов, владеть навыками разработки и расчета экономического показателей.	формирование аналитических обзоров, содержащих выводы по итогам исследования (работы)	обоснованность обращения к базам данных; объем выполненных работ/заданий (в полном, не полном объеме)	КЗ-контрольное задание, РЗ-расчетные задачи (1-8) КР-курсовая работа
УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий			
З - процедуры проведения анализа проблемных ситуаций на основе системного анализа и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов и выработки стратегии действий	изучение лекций и учебной литературы, подготовка к практическим занятиям	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры; умение пользоваться дополнительной литературой при подготовке к занятиям.	О-опрос, Т-тест(1-60), ВЭ-вопросы экзамена (1-32), ВЗ- вопросы зачета (1-18), Р-реферат (темы 1-25)
У- использовать процедуры проведения анализа проблемных ситуаций на основе системного анализа для выработки стратегий действий	формирование аналитических обзоров, содержащих выводы по итогам исследования (работы)	умением приводить примеры ; умением отстаивать свою позицию; пользоваться материалами лекций и учебной литературой, сведениями из информационных ресурсов Интернет	КЗ-контрольное задание , РЗ-расчетные задачи (1-8) КР-курсовая работа
Н - владеть методами проведения анализа проблемных ситуаций на основе системного анализа для выработки стратегий действий	использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов для поиска стратегий действия предприятия	объем выполненных работ/заданий (в полном, не полном объеме)	КЗ-контрольное задание , РЗ-расчетные задачи (1-8) КР-курсовая работа

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной больно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале.

1 семестр:

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (незачет)

2 семестр

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Вопросы для зачету:

1. Цель и задачи финансового анализа

2. Пользователи информации финансового анализа

3. Методы анализа финансового состояния, методы анализа риска утраты платежеспособности

4. Информационная база анализа финансового состояния

5. Бухгалтерская отчетность как единая система показателей деятельности организации

6. Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования

7. Анализ соответствия бухгалтерской(финансовой) отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам

8. Прибыль – основной показатель эффективности финансово-экономической деятельности организации

9. Цели, задачи, методы и процедуры анализа эффективности деятельности организации

10. Трендовый анализ реализации продукции и обоснование устойчивого тренда.

11. Анализ и оценка структуры затрат и доходов организации.

12. Операционный рычаг

13. Анализ учетной (бухгалтерской) и экономической рентабельности

14. Анализ порога прибыли

15. Анализ учетной (бухгалтерской) и экономической рентабельности

16. Анализ распределения прибыли предприятия

17. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах

18. Методы анализа движения денежных средств организации

Критерии оценивания:

84-100 баллов (зачтено) - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

67-83 баллов (зачтено) - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

50-66 баллов (зачтено) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

0-49 баллов (не зачтено) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Вопросы для экзамена

1. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений: сущность, цель, задачи, предмет, объекты и субъекты.

2. Стандартные методы финансового анализа.
3. Основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности: содержание и аналитическое значение
4. Экспресс-анализ финансового состояния организации: этапы и процедуры.
5. Содержание методики анализа имущественного потенциала организации:
6. Активы предприятия: состав, структура и отражение в бухгалтерской отчетности.
7. Структурно-динамический анализ имущества.
8. Анализ состава и структуры основного и оборотного капитала.
9. Расчет показателей, характеризующих эффективность использования основного и оборотного капитала.
10. Оценка финансового левериджа.
11. Структурно-динамический анализ источников формирования имущества.
12. Расчет средневзвешенной цены капитала и его составляющих. Оптимальная и предельная структура капитала.
13. Выбор рациональной структуры капитала.
14. Анализ финансовой устойчивости.
15. Анализ ликвидности баланса.
16. Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности.
17. Оценка структуры баланса неплатежеспособных организаций.
18. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
19. Анализ кредитоспособности организации.
20. Анализ движения денежных средств.
21. Анализ деловой активности организации
22. Прибыль как показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.
23. Формирование и расчет показателей прибыли.
24. Структурно-динамический анализ финансовых результатов.
25. Факторный анализ прибыли.
26. Анализ использования прибыли.
27. Операционный анализ.
28. Система показателей рентабельности и их взаимосвязь.
29. Факторный анализ показателей рентабельности.
30. Методы рейтинговой оценки финансового состояния организации
31. Финансовое прогнозирование
32. Методика оптимизации прибыли

Критерии оценивания:

84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Тематика курсовых работ

1. Анализ запасов материальных ресурсов и эффективность их использования.

2. Анализ основных производственных фондов и разработка мероприятий по их использованию
3. Общая оценка и диагностика финансового состояния предприятия.
4. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
5. Анализ и оценка уровня динамики показателей прибыли.
6. Анализ экономического потенциала и финансового состояния предприятия.
7. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия и разработка мероприятий по повышению эффективности его деятельности.
8. Анализ оборачиваемости основного капитала и оборотных средств и разработка мероприятий по экономии сырья и материалов.
9. Анализ имущественного положения предприятия и оценка структуры, состава и динамики собственных оборотных средств.
10. Анализ и оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.
11. Обобщающая оценка работы и результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
12. Экспресс-анализ - общий обзор показателей деятельности предприятия.
13. Анализ финансового состояния акционерного общества.
14. Оценка потенциального банкротства предприятия.
15. Анализ выбора стратегий производства при ограничивающих условиях.
16. Анализ прибыли на основе маржинального дохода и определение влияния на прибыль отдельных факторов.
17. Предельный анализ и оптимизация прибыли, издержек и объема производства
18. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
19. Анализ деловой активности и эффективности работы предприятия.
20. Анализ предпринимательского риска и способы его снижения.
21. Анализ структуры и стоимости капитала предприятия.
22. Анализ доходности предприятия.
23. Перспективный финансовый анализ.
24. Анализ принимаемых решений и безубыточности деятельности предприятия.
25. Диагностика экономических результатов.
26. Диагностика рентабельности использования производственных ресурсов
27. Структурный анализ активов и пассивов предприятий.
28. Анализ прибыльности и эффективности деятельности предприятия.
29. Обоснование управленческих решений в бизнесе на основе маржинального анализа.
30. Оценка эффективности использования собственного и заемного капитала. Эффект финансового рычага.
31. Анализ эффективности долгосрочных инвестиций.
32. Анализ инвестиционной и инновационной деятельности предприятия.
33. Анализ финансовых предпосылок несостоятельности (банкротства) предприятия.
34. Анализ формирования прибыли и ее оценка по системе «директ-костинг».
35. Анализ фондоотдачи, материалоемкости и производительности труда.
36. Диагностика показателей деловой активности.
37. Рентабельность как система показателей оценки эффективности деятельности предприятия.
38. Современные методы диагностики и прогнозирования прибыли предприятия(организации).
39. Диагностика финансовой несостоятельности предприятия.
40. Модели Дюпона (DuPont) в финансовом анализе.
41. Анализ деловой активности. Анализ и моделирование устойчивого экономического роста.
42. Методы анализа и прогнозирования несостоятельности (банкротства) коммерческой организации.
43. Методы комплексного анализа и оценка бизнеса. Методики рейтингового анализа.
44. Стратегический анализ и прогнозирование в коммерческих организациях.

Критерии оценивания:

84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе

дисциплины;

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно») - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Вопросы для опроса

1. Охарактеризуйте статьи актива и пассива бухгалтерского баланса как показатели имущественного состояния организации (предприятия).
2. Поясните, как взаимосвязаны между собой понятия «активы», «обязательства» и «капитал».
3. Опишите логику анализа финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.
4. Опишите процедуру горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса.
5. Охарактеризуйте роль анализа финансовой отчетности в методиках внутреннего и внешнего финансового анализа
6. Опишите методику структурно-динамического анализа актива баланса; пассива баланса.
7. Дайте определение понятиям «ликвидность актива», «ликвидность баланса», «ликвидность организации». Поясните разницу между этими понятиями
8. Поясните, может ли предприятие быть ликвидным, но неплатежеспособным и наоборот.
9. Покажите на примере бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта порядок расчета финансовых коэффициентов: автономии (финансовой независимости), финансирования (соотношения заемного и собственного капитала), мобильности собственного капитала, финансовой устойчивости (соотношения собственного и заемного капитала).
10. Охарактеризуйте понятия «оборотные средства (оборотные активы)» и «собственные оборотные средства» и покажите на примере, как определяется наличие собственных оборотных средств.
11. Различия между анализом и мониторингом финансового состояния предприятия. 12. Влияние изменений в учетной политике на представление в финансовой отчетности имущественного и финансового положения предприятия.
13. Собственники и лендеры: причины заинтересованности в финансовой устойчивости предприятия.
14. Условия обеспечения финансовой устойчивости предприятия.
15. Оптимальная структура источников финансирования предприятия.
16. Сравнительная характеристика понятий «экономический эффект», «экономическая эффективность», «рентабельность».
17. Характеристика показателей прибыли и позиции различных категорий лиц, заинтересованных в деятельности предприятия.
18. Ключевые показатели рентабельности в оценке деятельности предприятия.
19. Банкротство как институт рыночного хозяйства.
20. Необходимость и целесообразность санации предприятий. 21. Предупреждение банкротства предприятий.
22. Последствия банкротства предприятия.
23. Недобросовестное банкротство и предотвращение злоупотреблений в сфере банкротства
24. Нарисуйте структурно-логическую схему формирования финансовых результатов предпринимательской деятельности в сфере производства и в торговле
25. Охарактеризуйте показатели: «выручка (нетто) от продажи товаров, «валовая прибыль», «балансовая прибыль», «чистая прибыль».
26. Перечислите и раскройте содержание этапов анализа финансовых результатов по обычным видам деятельности.
27. Раскройте экономическое содержание расчетного показателя «маржинальная прибыль (маржинальный доход)» и поясните использование его при определении силы воздействия операционного рычага.
28. Покажите на примерах, как рассчитывается влияние на изменение прибыли от реализации продукции, изменения выручки от продажи продукции и изменения себестоимости продукции.
29. Поясните способ расчета и порядок факторного анализа рентабельности продаж, рентабельности издержек, рентабельности активов, рентабельности собственного капитала
30. Охарактеризуйте понятие банкротства и укажите его признаки.

8. Раскройте суть понятия «неудовлетворительная структура баланса предприятия»

31. Назовите и охарактеризуйте финансовые коэффициенты, которые используются для оценки потенциального банкротства организации

32. Используя бухгалтерский баланс коммерческой организации, поясните, как осуществляется экспресс-анализ ее потенциального банкротства.

33. Дайте определение понятию «санация предприятий», опишите ее формы и способы

34. Опишите меры по восстановлению платежеспособности предприятия, применяемые при введении внешнего управляющего.

35. Опишите особенности применения конкурсного производства

Критерии оценки:

Результаты опроса оцениваются исходя из количества баллов за один ответ в 5-балльной системе оценивания (**максимальное количество баллов за семестр – 25**).

5 баллов – изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

4 балла – наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

3 балла – наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

2-0 баллов – нет ответа или ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Тематика рефератов:

1. Подходы к трактовке понятия «прибыль».

2. Виды прибыли, представленные в отчете о финансовых результатах, их значение и порядок их расчета.

3. Факторы, влияющие на показатели прибыли/рентабельности.

4. Рентабельность как система показателей оценки эффективности деятельности предприятия.

5. Современные методы диагностики и прогнозирования прибыли предприятия (организации).

6. Нормативное регулирование финансового анализа хозяйствующего субъекта.

7. Экспресс-анализ финансовой отчетности.

8. Финансовый аспект амортизации и ее влияние на показатели отчетности предприятия.

9. Ключевые индикаторы финансового состояния предприятия.

10. Влияние долгосрочных и краткосрочных заемных источников на финансовую устойчивость предприятия.

11. Анализ влияния отраслевой принадлежности предприятия (организации) на размер собственных оборотных средств.

12. Процедуры банкротства и условия/границы их применения.

13. Модели оценки вероятности банкротства.

14. Диагностика финансовой несостоятельности предприятия.

15. Факторный анализ прибыли.

16. Правовые проблемы несостоятельности (банкротства).

17. Модели Дюпона (DuPont) в финансовом анализе.

18. Зарубежный опыт банкротства и санации предприятия

19. Портрет финансового аналитика

20. Принципы финансового анализа.

21. Модели финансового анализа: дескриптивные, предикативные, нормативные.

21. Экономический смысл понятия «нераспределенная прибыль».
22. Порядок согласования бухгалтерской и налоговой прибыли.
23. Влияние статей «Отложенные налоговые активы» и «Отложенные налоговые обязательства» на показатели прибыли.
24. Понятие и цель анализа прибыли на акцию и уровня дивидендов.
25. Понятие и порядок расчета разводненной прибыли на акцию.

Критерии оценки:

Оценка по 10 бальной системе:

8-10 баллов - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме темы доклада; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

5-7 баллов - наличие твердых и достаточно полных знаний в соответствии с темой доклада; правильные действия по применению полученных знаний, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

3-4 баллов - наличие твердых знаний в объеме темы доклада, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний;

0-2 баллов – доклад не представлен или ответы не связаны с вопросами темы, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Расчетные задания:

- 1) На основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах конкретного предприятия рассчитать риск возникновения банкротства с использованием моделей мультипликативного дискриминационного анализа – двухфакторной, Альтмана, четырехфакторной R-счета и др.
- 2) Проанализировать полученные результаты, охарактеризовать причины возможного их несовпадения, сформулировать выводы.
- 3) Изменить значение статей баланса (составить прогнозный баланс) таким образом, чтобы прогноз банкротства сменился на противоположное значение.
4. На основе бухгалтерского баланса конкретного предприятия составить сравнительный аналитический баланс и провести анализ динамики и структуры активов и пассивов предприятия.
5. На основе бухгалтерского баланса конкретного предприятия рассчитать абсолютные и относительные показатели ликвидности предприятия и сделать соответствующие выводы.
6. На основе бухгалтерского баланса конкретного предприятия рассчитать абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости предприятия и сделать соответствующие выводы.
7. На основе бухгалтерского баланса конкретного предприятия рассчитать показатели оборачиваемости (деловой активности) предприятия и сделать соответствующие выводы
8. На основе бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах конкретного предприятия рассчитать и проанализировать показатели финансовых результатов деятельности предприятия (прибыль, рентабельность).

Критерии оценки:

Критерии оценивания:

Максимальное количество 40 баллов(при заочной форме обучения задания выполняются самостоятельно)

5 баллов выставляется, если задание выполнено полностью, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ, сделаны выводы.

4 балла выставляется, если задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена вычислительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу.

3 балла выставляется, если задание выполнено частично.

0-2 выставляется, если решение неверно или отсутствует.

Тест письменно/или на компьютере

1. Понятие «Финансовая устойчивость» означает:

- а) возможность работы предприятия без привлечения банковских кредитов и других заёмных источников;
- б) определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность;
- в) способность предприятия производить отчисления в бюджет и во внебюджетные фонды.

2 Понятие «Ликвидность активов» означает:

- а) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- б) способность превращения активов в денежную форму;
- в) период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности и банкротстве.

3. Анализ рентабельности заключается:

- а) в оценке способности предприятия осуществлять рентные платежи государству;
- б) в исследовании уровней прибыли по отношению к показателям затрат и вложений – себестоимости продукции, выручке от продаж, собственному капиталу и т.д.;
- в) в исследовании уровня налогов и отчислений по отношению к прибыли.

4. Маржинальный доход определяется:

- а) вычитанием суммы переменных издержек из суммы валового дохода (без НДС и акцизов);
- б) вычитанием из прибыли суммы налогов и отчислений во внебюджетные фонды;
- в) как разница между суммами НДС, полученного от покупателей и уплаченного поставщикам.

5. Оборачиваемость активов характеризует показатель:

- а) объём реализации продукции, товаров и услуг за определенный период времени;
- б) величина оборотных активов, которые полностью переносят свою стоимость на издержки в течении одного оборота капитала;
- в) количество оборотов средств за анализируемый период и число дней, в течение которых совершается полный цикл кругооборота средств.

6. Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных платежных обязательств может быть погашена на дату составления Баланса (расчета), называется:

- а) коэффициент покрытия (текущей ликвидности);
- б) коэффициент быстрой ликвидности;
- в) коэффициент абсолютной ликвидности.

7. Финансовая устойчивость предприятия характеризуется:

- а) уровнем рентабельности продаж, активов;
- б) уровнем финансовых коэффициентов;
- в) состоянием расчетов с поставщиками.

8. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, определяется:

- а) как разница между выручкой от продаж и покупной стоимостью реализованных товаров;
- б) вычитанием из прибыли до налогообложения суммы налога на прибыль;
- в) вычитанием из валовой прибыли суммы издержек обращения.

9. Ликвидность баланса отражает:

- а) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации;

- б) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует срокам погашения обязательств;
- в) период утраты платежеспособности предприятия.

10. Отношение всех оборотных активов к краткосрочным обязательствам есть:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент быстрой ликвидности;
- в) коэффициент текущей ликвидности (покрытия).

11. Анализ и оценка структуры баланса предприятия производится на основе:

- а) коэффициента текущей ликвидности;
- б) коэффициента возможного восстановления платежеспособности;
- в) коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами.

12. Одним из частных показателей платежеспособности является:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент рентабельности активов;
- в) коэффициент маневренности собственного капитала.

13. Для характеристики финансовой устойчивости предприятия используют показатель:

- а) рентабельность продаж;
- б) коэффициент автономии;
- в) коэффициент текущей ликвидности.

14. Возможность погашения краткосрочной задолженности легко реализуемыми оборотными активами характеризуется показателями:

- а) деловой активности;
- б) финансовой устойчивости;
- в) платежеспособности.

15. Эффективность использования вложенных средств характеризуют показатели:

- а) деловой активности предприятия и рентабельности вложений;
- б) финансовой устойчивости;
- в) платежеспособности предприятия.

16. Изменение финансового состояния предприятия-ссудозаемщика проявляется в динамике коэффициентов ликвидности?

- а) Да, безусловно всегда;
- б) Нет, не всегда: когда рост активов, учитываемых при расчете уровня ликвидности, пропорционален росту обязательств, на покрытие которых они направляются, коэффициенты ликвидности могут не изменить своего значения.

17. Рост суммы заёмных средств предприятия влияет на ликвидность его баланса:

- а) в сторону повышения;
- б) в сторону снижения;
- в) не влияет.

18. Финансовая устойчивость предприятия повышается при:

- а) росте объёма собственных средств;
- б) увеличении стоимости имущества;
- в) увеличении объёма собственных средств.

19. Показателем, характеризующим деловую активность предприятия, является:

- а) оборачиваемость активов и запасов;
- б) объём нематериальных активов;
- в) доля заёмных средств в составе источников средств предприятия.

20. Допустимое привлечение предприятием заемных средств:

- а) не ограничивается;
- б) соотношение собственных и заемных средств должно быть не ниже 1;
- в) сумма заёмных средств должна равняться стоимости имущества.

21. Что такое чистые активы?

- а) ресурсы, контролируемые предприятием, возникшие в результате прошлых событий, от которых предприятие ожидает экономической выгоды в будущем;
- б) реальная стоимость имеющегося у предприятия имущества, ежегодно определяемая за вычетом его долгов;
- в) совокупность всех обязательств (источников формирования средств) предприятия;
- г) активы, способные превращаться в деньги быстро и легко, сохраняя фиксированной свою номинальную стоимость.

22. Какие из ниже перечисленных видов имущества входят в группу А4?

- а) иммобилизованные средства и долгосрочная дебиторская задолженность за вычетом долгосрочных финансовых вложений;
- б) запасы, налог на добавленную стоимость, задолженность участников по взносам в уставный капитал, долгосрочные финансовые вложения;
- в) краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы за вычетом задолженности участников по взносам в уставный капитал;
- г) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

23. Как рассчитывается коэффициент рентабельности продаж?

- а) отношение выручки от продаж к чистой прибыли, выраженное в процентах;
- б) отношение чистой прибыли к выручке от продаж, выраженное в процентах;
- в) отношение полной себестоимости продукции к чистой прибыли, выраженное в процентах;
- г) отношение чистой прибыли к полной себестоимости продукции, выраженное в процентах.

24. Как рассчитывается коэффициент оборачиваемости заемного капитала?

- а) отношение средней величины заемного капитала к средней величине собственного капитала;
- б) отношение средней величины заемного капитала к выручке от реализации продукции (работ, услуг);
- в) отношение выручки от реализации продукции (работ, услуг) к средней величине заемного капитала;
- г) отношение средней величины собственного капитала к средней величине заемного капитала.

25. Какой показатель используется в качестве фактического оборота для расчета уровня запаса в днях по сырью и материалам?

- а) их расход на производство за отчетный период;
- б) выпуск продукции в отчетном периоде по фактической себестоимости;
- в) их остаток на дату баланса;
- г) себестоимость реализованной продукции.

26. Что такое баланс платежной готовности?

- а) система показателей, сгруппированных в виде двусторонней таблицы в сводную ведомость, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату;
- б) двусторонняя таблица, в левой части которой отражаются средства платежной готовности, а в правой – платежи первой срочности;
- в) способ сравнения отчетных показателей о результатах хозяйственной деятельности с показателями плана текущего года, данными прошлых лет, передовых предприятий;
- г) степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

27. В традиционном понимании финансовый анализ – это:

- а) совокупность методов, приемов и процедур оценки результативности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- б) способ оценки ликвидности и платежеспособности для принятия решений по поводу признания предприятия банкротом;
- в) метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- г) система показателей, которые дают точное и правдивое представление о возможности функционирования предприятия в ближайшем будущем.

29. Какое место занимает финансовый анализ в системе управления предприятием:

- а) формирует эффективную систему контроля;
- б) позволяет оценить эффективность деятельности в предшествующем периоде и обеспечивает информацией для принятия решения в будущем;
- в) формирует эффективную систему управления предприятием;
- г) все ответы правильные.³

30. К традиционным методам финансового анализа можно отнести:

- а) количественный и качественный;
- б) измерение, оценку, наблюдение, интервью, проверку документов;
- в) горизонтальный, вертикальный, сравнительный, анализ относительных показателей, факторный;
- г) организацию, планирование, контроль, анализ.

31. Особенностью внешнего финансового анализа является:

- а) объект исследования – отношения предприятия с внешними контрагентами;
- б) законодательное регулирование;
- в) проведение анализа независимыми аналитиками;
- г) правильного ответа нет.

32. Метод финансового анализа – это:

- а) построение систем показателей и аналитических таблиц;
- б) аналитический инструментарий, позволяющий оценить влияние политической ситуации в стране;
- в) финансовые ресурсы и их потоки;
- г) система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулярных принципов исследования финансовой деятельности.

33. Сущность вертикального анализа заключается в:

- а) изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени;
- б) определении структуры итоговых показателей;
- в) сопоставлении отдельных групп финансовых показателей между собой;
- г) расчете различных соотношений абсолютных показателей между собой.

34. Оценка динамики финансовых показателей во времени проводится с помощью

- а) вертикального анализа;
- б) горизонтального анализа;
- в) сравнительного анализа
- г) финансовых коэффициентов.

35.. Примерами неформализованных методов могут быть:

- а) экспертные оценки, построение системы показателей или аналитических таблиц
- б) построение рядов динамики: абсолютный прирост, относительный прирост, темп роста, темп прироста;
- в) учет операций управление запасами, методы технического износа и замены оборудования, теория игр, методы экономической кибернетики;
- д) все ответы верны.

36. В детерминированном моделировании факторных систем выделяются такие типы:

- а) аддитивные модели
- б) мультипликативные модели
- в) кратные модели
- д) комбинированные модели.

37. Внешний финансовый анализ имеет такие особенности:

- а) ориентация на публичную отчетность предприятия и максимальная открытость результатов анализа;
- б) разнообразие целей и интересов субъектов анализа и наличие большого количества объектов-пользователей;

- в) ориентация на внешних пользователей
- г) осуществление анализа внешними аналитиками;
- д) внешний предмет исследования.

38. Долю текущей краткосрочной задолженности, которую можно погасить за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, показывает:

- а) коэффициент платежеспособности;
- б) коэффициент абсолютной ликвидности;
- в) коэффициент текущей ликвидности

39. В состав медленно реализуемых активов входят:

- а) запасы, дебиторская задолженность сроком до 1 года, прочие оборотные активы, краткосрочные финансовые вложения;
- б) дебиторская задолженность сроком до 1 года и свыше 1 года, запасы за вычетом НДС, прочие оборотные активы;
- в) запасы, НДС, дебиторская задолженность сроком свыше 1 года, прочие оборотные активы.

40. Отношение собственного капитала предприятия за вычетом внеоборотных активов к оборотным активам называется:

- а) коэффициент платежеспособности
- б) коэффициент маневренности;
- в) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

41. Долю текущих обязательств по кредитам и расчетам, которую предприятие может погасить за счет всей суммы оборотных активов, показывает:

- а) коэффициент платежеспособности
- б) коэффициент текущей ликвидности;
- в) коэффициент критической ликвидности.

42. Отношение медленно растущих активов к разности между оборотными активами и текущими обязательствами, это:

- а) коэффициент текущей ликвидности;
- б) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- в) коэффициент маневренности.

43. Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости вида $S(\Phi) = \{0,1,1\}$ соответствует:

- а) абсолютной финансовой устойчивости
- б) нормальной финансовой устойчивости
- в) неустойчивому финансовому состоянию
- г) кризисному финансовому состоянию

44. Какое ограничение является нормальным для коэффициента абсолютной ликвидности?

- а) 1-2;
- б) 0,7-0,8;
- в) 0,5-0,7;
- г) 0,2-0,25.

45. Как рассчитывается коэффициент рентабельности продаж?

- д) отношение выручки от продаж к чистой прибыли, выраженное в процентах;
- е) отношение чистой прибыли к выручке от продаж, выраженное в процентах;
- ж) отношение полной себестоимости продукции к чистой прибыли, выраженное в процентах;
- з) отношение чистой прибыли к полной себестоимости продукции, выраженное в процентах.

46. Как соотносятся между собой нормативные значения коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными средствами (А) и коэффициента (В) обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами:

- а) $A > B$;
- б) $A < B$;
- в) $A = B$;
- г) возможно любое из приведенных выше соотношений.

47. Как соотносятся между собой значения коэффициента финансовой

устойчивости (А) и коэффициента автономии (В) при наличии на балансе предприятия долгосрочных кредитов и займов?

- а) $A > B$;
- б) $A < B$;
- в) $A = B$;
- г) возможно любое из приведенных выше соотношений.

48. Как соотносятся между собой нормативные значения коэффициента финансовой устойчивости (А) и коэффициента автономии (В)?

- а) $A = B$;
- б) $A > B$;
- в) $A < B$;
- г) возможно любое из приведенных выше соотношений.

49. Имобилизованные активы показываются в:

- а) 1-м разделе баланса;
- б) 2-м разделе баланса;
- в) в отчете о финансовых результатах;
- г) в декларации по налогу на прибыль.

50. Чистые активы предприятия есть:

- а) разность между активами, принимаемыми к расчету, и пассивами, принимаемыми к расчету;
- б) собственные оборотные средства плюс кредиторская задолженность;
- в) разность между пассивами, принимаемыми к расчету, и активами, принимаемыми к расчету;
- г) разность между активами, принимаемыми к расчету, и пассивами, принимаемыми к расчету, плюс кредиторская задолженность.

51. Для акционерных обществ чистые активы соответствуют:

- а) чистому оборотному капиталу;
- б) собственным оборотным средствам;
- в) реальному собственному капиталу;
- г) текущим активам.

52. Для акционерных обществ чистый оборотный капитал соответствует:

- а) реальному собственному капиталу;
- б) собственным оборотным средствам;
- в) чистым оборотным активам;
- г) текущим активам.

53. Как соотносятся между собой нормативные значения коэффициента абсолютной ликвидности (А) и коэффициента текущей ликвидности (В)?

- а) $A > B$;
- б) $A < B$;
- в) $A = B$;
- г) возможно любое из приведенных выше соотношений.

54. Валовая прибыль предприятия есть:

- а) разность между прибылью до налогообложения и налогом на прибыль;
- б) разность между выручкой от продаж и их себестоимостью;
- в) выручка от продажи минус себестоимость. Минус управленческие и коммерческие расходы;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

55. Прибыль от продаж есть:

- а) разность между прибылью до налогообложения и текущим налогом на прибыль;
- б) разность между выручкой от продажи продукции и её себестоимостью;
- в) выручка от продажи продукции минус её себестоимость, управленческие и коммерческие расходы;

г) ни один из приведенных ответов не является верным.

56. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства влияют на величину:

- а) чистой прибыли;
- б) валовой прибыли;
- в) прибыли от продаж;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

57. Величина краткосрочных финансовых вложений влияет на величину его чистых активов следующим образом:

- а) увеличивает стоимость чистых активов;
- б) уменьшает стоимость чистых активов;
- в) не принимается в расчет при определении стоимости чистых активов;
- г) иногда увеличивает, а иногда уменьшает стоимость чистых активов.

58. Коэффициент Бивера есть:

- а) отношение суммы чистой прибыли и амортизации к заемному капиталу;
- б) отношение чистой прибыли к заемному капиталу;
- в) отношение суммы чистой прибыли и амортизации к собственному капиталу;
- г) отношение амортизации к заёмному капиталу.

59. Собственные оборотные средства предприятия рассчитываются следующим образом:

- а) итог 3-го раздела баланса минус итог 1-го раздела.
- б) итог 3-го раздела баланса;
- в) итог 3-го раздела баланса плюс строки 640 и 650 баланса;
- г) ни один из приведенных ответов не является верным.

60. Собственные и долгосрочные заемные источники финансирования запасов и затрат рассчитываются следующим образом:

- а) итог 3-го раздела баланса минус итог 1-го раздела баланса;
- б) итог 3-го раздела баланса минус плюс итог 4-го раздела;
- в) валюта баланса минус итог 4-го раздела баланса;
- г) итог 4-го раздела баланса.

Критерии оценки: Максимальное количество 15 баллов

Из банка тестов формируются 30 вопросов

15-13 баллов выставляется, если на 25-30 вопросов теста даны правильные ответы.

12-9 баллов выставляется, если на 20-24 вопроса теста даны правильные ответы.

8-6 баллов выставляется, если на 15-19 вопросов теста даны правильные ответы.

5-3 выставляется, если менее, чем на 15 вопросов теста даны правильные ответы.

2-0 выставляется, если менее, чем на 10 вопросов теста даны правильные ответы.

Контрольное задание

Вариант № 1

Задание 1

1. Внеоборотные активы составляют 100 тыс. руб., оборотные – 120. Убытков нет. Долгосрочный заемный капитал равен 20 тыс. руб. Составить баланс, если известно, что коэффициент текущей ликвидности равен 1,2, коэффициент покрытия запасов и затрат -0,7. По балансу рассчитать коэффициент финансовой независимости и сделать выводы о перспективах финансовой устойчивости. При каких условиях предприятие сохранит платежеспособность при сложившейся структуре баланса? Расчеты произвести с округлением до целых.

Задание 2

2. Балансовые остатки денежных средств уменьшаются в результате:

- а. прироста дебиторской задолженности;

- б. прироста кредиторской задолженности;
- в. увеличения капитала и резервов.

Вариант 2

Задание 1

1. По приведенным данным составить аналитический баланс, расположив активы в порядке убывающей ликвидности, пассивы - снижения срочности погашения обязательств. Проанализировать финансовое состояние и деловую активность предприятия, показатели рентабельности.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Основные средства	616	650
Запасы	980	854
Незавершенное производство	267	378
Дебиторы	572	462
Денежные средства	150	130
Ссуды банка	334	306
Кредиторы	907	812
Векселя выданные	340	336
Акционерный капитал	500	500
Резервы	160	160
Прибыль	494	530
Объем продаж	3770	3830
Объем закупок	2528	2562

Задание 2

Для расчета реального уровня общего коэффициента покрытия необходимо знать:

- А. балансовую величину оборотных активов;
- Б. неликвидные оборотные активы;
- В. краткосрочную задолженность;
- Г. все перечисленное.

Вариант 3

Задание 1

Составить баланс, рассчитать показатели оборачиваемости оборотных активов по элементам и определить длительность операционного и финансового цикла, сделать выводы о динамике показателей:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Основные средства	616	650
Запасы и незавершенное производство	1247	1232
Дебиторы	572	462
Денежные средства	150	130
Краткосрочные ссуды банков	334	306
Кредиторы (поставщики)	907	812
Векселя выданные	340	336
Акционерный капитал	500	500
Резервный капитал	160	160
Прибыль	494	530
Начисленный налог на прибыль	150	170
Объем продаж	3770	3830

Объем закупок		2528	2562
Себестоимость продукции	реализованной	2787	2696

Задание 2

Предприятие в соответствии с нормативными критериями признается неплатежеспособным, если его коэффициент обеспеченности собственными средствами ниже:

- а) 0,5;
- б) 0,05;
- в) 0,1.

Критерии оценивания:

Максимальное количество 10 баллов

5 баллов выставляется, если задание выполнено полностью, в представленном решении обоснованно получен правильный ответ, сделаны выводы.

4 балла выставляется, если задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена вычислительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений, и, возможно, приведшая к неверному ответу.

3 балла выставляется, если задание выполнено частично.

0-2 выставляется, если решение неверно или отсутствует.

3. Знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета и экзамена.

Зачет проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в зачетном задании – 2. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Он заносится в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 3. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Защита курсовой работы проводится за счет времени, отведенного на освоение дисциплины.

Методические указания по освоению дисциплины

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия;
- курсовая работа

В ходе лекционных занятий рассматриваются вопросы: финансовый анализ как база принятия управленческих решений: сущность, цель, задачи, предмет, объекты и субъекты; стандартные методы финансового анализа; основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности: содержание и аналитическое значение; экспресс-анализ финансового состояния организации: этапы и процедуры; содержание методики анализа имущественного потенциала организации; активы предприятия: состав, структура и отражение в бухгалтерской отчетности; структурно-динамический анализ имущества; анализ состава и структуры основного и оборотного капитала и т.д.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания магистрантов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки отбора и обоснования методов проведения экономического исследования, адекватных поставленным задачам и информационным ресурсам; проведения экономического анализа деятельности организации агробизнеса с учетом внешних и внутренних факторов их экономического развития; оценивания качества и полноты информационного обеспечения приоритетных направлений развития организации, информационного обеспечения мониторингов важнейших аспектов экономического развития организации агробизнеса; приемов и методов экономического исследования экономических процессов всех сфер жизнедеятельности организации, так и во временном аспектах.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

По согласованию с преподавателем магистрант может подготовить реферат, доклад или сообщение по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса или посредством тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Реферат магистранта является работой научно-исследовательского характера, выполняется им самостоятельно, и характеризует уровень теоретической подготовки и наличие навыков практической работы, используемых для решения конкретных практических задач по избранной специальности.

Написание реферата предполагает глубокое изучение обозначенной проблемы. Рабочей программой дисциплины предусмотрено выполнение магистрантом рефератов по темам.

Кроме того, как будущий экономист обучающийся должен быть готов выполнять следующие виды деятельности:

- систематизация, закрепление и расширение теоретических и практических знаний по избранной специальности;
- развитие навыков ведения самостоятельной работы и применение различных методик исследования при решении определенных проблем и вопросов в магистерской работе;

– определение уровня теоретических и практических знаний, а также умение применять их для решения конкретных практических задач экономики.

Реферат должен содержать информацию для выступления 5-7 минут.

Текст рефератов должен быть разделен на такие части, как Введение, основная часть, Заключение

Все листы работы (текстовые, табличные) должны быть выполнены с соблюдением следующих минимальных размеров полей: с левой стороны - 30 мм; правой - не менее 10 мм; сверху - и снизу - 20 мм, кегль 14, интервал 1,5.

Титульный лист выполняется на белой бумаге формата А 4.

Размеры полей титульного листа общеприняты.

Перенос слов на титульном листе не разрешается и точка в конце заголовков и названий не ставится.

В самом нижнем поле титульного листа по центру указывается место (город) выполнения работы и год ее завершения.

Ссылки в тексте на цитируемый материал из использованных источников можно давать по одному из двух допустимых вариантов: либо в подстрочном примечании в конце страницы, либо непосредственно в тексте после окончания цитаты путем выделения ее в тексте двумя косыми чертами или в круглых скобках.

К иллюстрациям относятся чертежи, схемы, графики, фотографии.

Располагать иллюстрации надо так, чтобы было удобно их рассматривать: или без поворота работы или с поворотом по часовой стрелке.

Иллюстрации должны иметь наименование, которое помещается под рисунком. Номер иллюстрации помещается внизу и состоит из арабских цифр. При необходимости иллюстрации снабжают пояснительным текстом, в котором указывают справочные и пояснительные данные, в виде "Примечание", которое располагают после номера рисунка.

Цифровой материал, как правило, должен оформляться в виде таблиц. Каждая таблица должна иметь заголовок, который пишется после слова "Таблица". Название заголовка и слово "Таблица" начинают с прописной буквы, а остальные - строчные. Заголовок не подчеркивают. Перенос слов в заголовках не допускается.

Формулы располагаются симметрично тексту на отдельной строке. После формулы, ставится запятая и дается в последовательности записи формулы расшифровка значений символов и числовых коэффициентов со слова "где", которое помещается в подстрочном тексте на первой строке. После слова "где" двоеточие не ставится. В расшифровке указывается единица измерения, отделенная запятой от текста расшифровки. Значение каждого символа дается с новой строки.

Список использованных источников должен содержать перечень всех источников, которые использовались по выбранной теме реферата.

На основании собранного и обработанного материала оформляется презентация, которая сопровождает выступление.

Регламент написания и защиты курсовой работы.

Требования к курсовой работе.

Цель написания курсовой работы состоит в том, чтобы научить магистранта формулировать предмет и объект исследования, цели и задачи работы. Обучающийся должен овладеть методом подбора литературы, составления библиографии, методом осмысленного прочтения, умением выбирать наиболее существенные аргументы. Обучающийся должен уметь сравнивать точки зрения и логику авторов, излагающих дискуссионные проблемы и вопросы, находить сильные и слабые стороны в позициях авторов.

При разработке собственных идей, положений, моделей, при доказательстве выдвигаемых гипотез рекомендуется применять экономико-математический аппарат и изученные в преподававшихся курсах модели и методы. Обучающийся уже должен уметь находить фактический материал, его применять, оценивать и модифицировать для своих нужд. Рекомендуемый объем работы – 25-30 страниц.

Порядок написания курсовой работы.

1. Выбрать тему (рекомендуемые принципы выбора темы: кажется более интересной; уже есть наработки, материал; тема соответствует сфере, в которой хотелось бы работать после окончания университета; хотелось бы развить потом в выпускной квалификационной работе).

2. Предварительно подобрать материал (просмотреть основные источники из числа рекомендованных, имеющихся в библиотеке, найденных в Интернете). Цель – составить предварительное представление о проблеме. Сразу необходимо обратить внимание на статистические данные, которые потребуются для практической части работы.

3. Составить приблизительный план курсовой работы и согласовать с научным руководителем. Цель – систематизировать представление о дальнейшей работе.

4. Написание курсовой работы. Конкретная последовательность написания работы определяется автором после консультации с научным руководителем.

5. Периодически информировать научного руководителя о ходе работы, показывать написанные части согласно определенному руководителем графику консультаций.

6. Сдать готовую и зарегистрированную работу в установленные сроки.

7. Защитить курсовую работу.

8. Получить оценку.

Порядок сдачи и защиты курсовой работы.

1. Выбрать тему из предлагаемого опорного перечня.

2. После написания работы зарегистрировать ее на кафедре в журнале установленной формы.

3. Сдать зарегистрированную работу на проверку научному руководителю.

4. Если научный руководитель дает рецензию «на доработку» – переработать в соответствии с замечаниями и повторить п.п.2 и 3.

5. Если научный руководитель дает рецензию «к защите» – явиться в назначенный срок на защиту курсовой работы (работа должна быть защищена не позднее начала экзаменационной сессии). Если научный руководитель оценивает защиту работы как «неудовлетворительную», назначается повторная защита. Если студент не защищает курсовую работу в установленный срок, для повторной защиты требуется получение разрешения деканата.