

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Практикум по финансовому анализу

Кафедра «Аудит и экономический анализ»
экономического факультета

Образовательная программа
38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
очная, заочная

Статус дисциплины: вариативная

Махачкала, 2018 год

Рабочая программа дисциплины «Практикум по финансовому анализу» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 12 ноября 2015 г. №1327

Разработчик: кафедра «Аудит и экономический анализ» ДГУ к.э.н., доцент Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры «Аудит и экономический анализ»

от «27» июня 2018 г., протокол № 10

Зав. кафедрой _____ Гаджиев Н.Г.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета

от «30» июня 2018 г., протокол № 10

Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «30» августа 2018г. _____

(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	6
4. Объем, структура и содержание дисциплины	7
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	13
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	21
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	23
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	24
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.	24

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Практикум по финансовому анализу» является обязательной дисциплиной вариативной части образовательной программы бакалавриата, по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Аудит и экономический анализ».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с организацией и методикой проведения финансового анализа в организациях для принятия оптимальных управленческих решений по повышению результативности и эффективности их финансовой деятельности.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных ПК-5; ПК-8.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 2 зачетных единиц, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 72 ч.

Очная форма

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:							
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				Самостоятельная работа	контроль	
		всего	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия			
8	72	28	-	14	14	-	44	Зачет

Заочная форма

курс	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем				Самостоятельная работа	контроль		
		всего	из них						
			Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	консультации			
5	72	8	-	4	4	-	60	4	Зачет

1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по направлению: 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата).

Целями освоения дисциплины «Практикум по финансовому анализу» являются формирование у студентов практических знаний, умений и навыков при изучении вопросов организации проведения финансового анализа на предприятиях различных форм собственности для принятия оптимальных управленческих решений по повышению результативности их деятельности, формирование у обучающихся соответствующих компетенций. Конкретные задачи дисциплины состоят в изучении методик финансового анализа и возможностей применения современных технических средств и информационных технологии, используемых для решения аналитических и исследовательских задач при проведении финансового анализа.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Практикум по финансовому анализу» относится обязательным дисциплинам вариативной части образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Данная дисциплина взаимосвязана с дисциплинами: «Экономический анализ», «Комплексный экономический анализ деятельности предприятий», «Практикум по бухгалтерскому финансовому учету», «Эконометрика», «Анализ финансовой отчетности», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Пакеты офисных прикладных программ», «Прикладные пакеты для решения экономических задач».

Для освоения данной дисциплины необходимы знания математических расчетов, источников информации, организации бухгалтерского учета и анализа, способов составления аналитических таблиц, расчета и интерпретации экономических показателей, методов и приемов анализа, современных технических средств и информационных технологий, используемых для решения аналитических задач при проведении финансового анализа

Освоение дисциплины «Практикум по финансовому анализу» позволяет студентам рассчитать и проанализировать показатели финансовой деятельности, оценивать их уровень и динамику, определять и количественно измерять влияние факторов, выявлять резервы экономического роста, вырабатывать управленческие решения, делать экспресс-анализ отчетности.

Освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее для изучения профессиональных дисциплин, усвоения содержания производственной практики и написания выпускной квалификационной работы.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знать: состав и содержание отчетности предприятий, особенности анализа финансовых показателей Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности Владеть: навыками применения результатов финансового анализа для выработки оптимальных управленческих решений по повышению результативности деятельности предприятий
ПК-8	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Знать: виды современных технических средств и информационных технологии, используемых для решения аналитических и исследовательских задач при проведении финансового анализа Уметь: использовать современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических и исследовательских задач при проведении финансового анализа Владеть: практическими навыками использования современных технических средств и информационных технологии, используемых для решения аналитических и исследовательских задач при проведении финансового анализа

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная).

№ п/ п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоя- тельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего кон- троля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточ- ной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
Модуль 1. Анализ показателей финансового состояния организации								
1	Информационное и программное обеспечение финансового анализа.	8	1		2	-	4	Опрос, тестирование
2	Общая оценка и анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности	8	2-3		2	2	6	Опрос, тестирование, выполнение и защита лабораторной работы
3	Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности организации	8	4-5		2	4	4	Опрос, тестирование, выполнение и защита лабораторной работы
4	Анализ оборачиваемости капитала и деловой активности организации	8	6-7		2	2	6	Опрос, выполнение и защита лабораторной работы
	Итого по модулю 1	36	1-7		8	8	20	
Модуль 2. Анализ показателей финансовых результатов деятельности организации								
5	Анализ доходов и расходов организации	8	8-9		2	2	8	Опрос, тестирование, выполнение и защита лабораторной работы
6	Анализ показателей прибыли организации	8	10-11		2	2	8	Опрос, тестирование, выполнение и защита лабораторной работы
7	Анализ показателей рентабельности организации	8	12-		2	2	8	Опрос, тестирование, выполнение и защита лабораторной работы
	Итого по модулю 2	36			6	6	24	
	ИТОГО	72			14	14	44	Зачет

Структура дисциплины (форма обучения – заочная).

№ п/ п	Разделы и темы дисциплины	курс	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоя- тельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего кон- троля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточ- ной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
1	Информационное и программное обеспечение финансового анализа.	5			1	-	8	Опрос, тестирование
2	Общая оценка и анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности	5			1	-	10	Опрос, тестирование
3	Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности организации	5			-	1	8	Выполнение и защита лабораторной работы
4	Анализ оборачиваемости капитала и деловой активности организации	5			1	1	8	Выполнение и защита лабораторной работы
5	Анализ доходов и расходов организации	5			1	-	10	Опрос, тестирование
6	Анализ показателей прибыли организации	5			-	1	8	Выполнение и защита лабораторной работы
7	Анализ показателей рентабельности организации	5			-	1	8	Выполнение и защита лабораторной работы
	Контроль						4	Зачет
	ИТОГО	72			4	4	64	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

4.3.1. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. Анализ показателей финансового состояния организации

Тема 1. Информационное и программное обеспечение финансового анализа.

Финансовый анализ как составная часть комплексного анализа деятельности организаций. Необходимость, цели и задачи финансового анализа. Внутренний и внешний финансовый анализ. Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа. Методы и приемы финансового анализа

Информационное обеспечение финансового анализа. Состав и содержание финансовой отчетности. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации. Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа. Возможности и область применения программ AuditExpert, «Финансовый анализ», «Экономический анализ 2.0», «Альт-Финансы», «АФСР», «АБФИ – предприятие», «1С: Предприятие 8», «Project Expert 5», «Парус 7,8,9» для проведения финансового анализа.

Тема 2 . Общая оценка и анализ финансового состояния организации

Понятие, типы и направления анализа финансового состояния организации. Показатели финансового состояния и способы их анализа. Финансовое состояние как комплексное понятие, отражающее наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Оценка и анализ имущественного положения организации. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса. Анализ структуры и динамики оборотных активов предприятия. Анализ изменений во внеоборотных активах. Оценка состава, структуры и динамики совокупного, собственного и заемного капитала. Оценка влияния отдельных показателей деятельности на финансовое состояние организации.

Тема 3. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности организации

Понятие финансовой устойчивости предприятия, задачи и направления анализа. Факторы изменения финансовой устойчивости предприятия.

Расчет и оценка абсолютных и относительных показателей, характеризующие финансовую устойчивость организации. Показатели структуры капитала. Показатели анализа и типы финансовой устойчивости в зависимости от соотношения источников финансирования и запасов. Варианты финансовой устойчивости организации в зависимости от соотношения между финансовыми и нефинансовыми активами.

Понятие платежеспособности организации, ликвидности её активов и баланса. Показатели и направления анализа платежеспособности предпри-

ятия. Группировка статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности. Условия абсолютной ликвидности. Анализ кредитоспособности организации. Коэффициенты, применяемые для оценки платежеспособности и ликвидности организации, их характеристика, способ расчета и критерии.

Тема 4. Анализ оборачиваемости капитала и деловой активности организации

Расчет и анализ обобщающих и частных показателей оборачиваемости капитала. Расчет экономического эффекта от изменения оборачиваемости. Определение влияния оборачиваемости капитала на результативные показатели: выручку, прибыль, рентабельность.

Оценка деловой активности предприятия на основе темповых оценочных показателей и коэффициента устойчивости экономического роста. Построение матрицы SWOT-анализа. Комплексная (рейтинговая) оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Модуль 2. Анализ показателей финансовых результатов деятельности организации

Тема 5. Анализ доходов и расходов организации

Классификация доходов и расходов предприятия и методы их определения в бухгалтерской отчетности. Расчет и анализ доходов и расходов предприятия от обычных и прочих видов деятельности. Анализ показателей объема продаж и затрат предприятия. Состав операционных и внереализационных доходов и расходов. Определение факторов, влияющих на динамику доходов и расходов предприятия.

Тема 6. Анализ показателей прибыли организации

Расчет показателей прибыли и их отражение в бухгалтерской отчетности предприятия. Методика анализа и расчет влияния факторов на изменение валовой прибыли, балансовой прибыли и прибыли от продажи, чистой прибыли. Расчет и анализ чистой прибыли и Оценка направлений использования чистой прибыли. Анализ налогообложения прибыли.

Тема 7. Анализ показателей рентабельности организации

Система показателей оценки рентабельности организации и их взаимосвязь. Расчет и факторный анализ показателей рентабельности производства и продаж, рентабельности совокупного капитала, рентабельности собственного и заемного капитала, рентабельности производственного капитала. Методика подсчета резервов увеличения прибыли и рентабельности

4.3.2. Содержание лабораторных занятий по дисциплине.

Целью лабораторных занятий является: обучение методам и способам оценки деятельности предприятий с использованием информационных технологий и программных продуктов; приобретение студентами навыков работы с источниками информации анализа, расчета аналитических показателей, определения и количественного измерения влияния факторов, выявления ре-

зернов, оформления выводов и предложений, выработки оптимальных управленческих решений,

Типовая структура лабораторного занятия:

- ознакомление студентов с целью и задачами занятия;
- проведение лабораторной работы по теме с использованием AuditExpert 4 Версия Tutorial
- подведение итогов, защита работы и оценка знаний студентов.

Лабораторная работа №1.

Общая оценка и анализ финансового состояния организации

1. Оценка и анализ динамики и структуры имущества и его видов.
2. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов.
3. Анализ изменений во внеоборотных активах.
4. Анализ состава и структуры заемного капитала.
5. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
6. Определение влияния структуры имущества на финансовое состояние предприятия и возможностей её оптимизации.

Лабораторная работа №2.

Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности организации

1. Оценка финансовой устойчивости по показателям и сравнение их с критериями для определения степени финансового риска;
2. Изучение динамики показателей финансовой устойчивости и платежеспособности для прогнозирования финансового состояния предприятия;
3. Определение факторов изменения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия;
4. Выявление резервов улучшения финансовой устойчивости платежеспособности предприятия;
5. Разработка конкретных мероприятий по повышению стабильности финансового положения

Лабораторная работа №3.

Анализ оборачиваемости капитала и деловой активности организации

1. Оценка и анализ эффективности использования совокупного капитала предприятия и его видов: собственного, заемного, оборотного
2. Анализ показателей оборачиваемости оборотных активов
3. Показатели оценки деловой активности предприятия
4. Анализ динамики основных оценочных показателей деятельности

Лабораторная работа №4.

Анализ доходов и расходов организации

1. Оценка и анализ структуры и динамики доходов и расходов.
2. Оценка и анализ динамики доходов и расходов по обычным видам деятельности.
3. Оценка и анализ структуры и динамики расходов по обычным видам деятельности по элементам затрат.

4. Оценка и анализ структуры и динамики прочих доходов и расходов.
5. Определение влияния факторов на изменение показателей доходов и расходов предприятия.
6. Выявление и подсчет резервов увеличения доходов и снижения расходов.

Лабораторная работа №5.

Анализ показателей прибыли организации

1. Оценка и анализ состава, структуры и динамики прибыли до налогообложения.
2. Оценка и анализ динамики валовой прибыли.
3. Оценка и факторный анализ динамики прибыли от продаж.
4. Оценка и анализ факторов изменения чистой прибыли.
5. Определение влияния факторов на изменение показателей прибыли.
6. Выявление и подсчет резервов увеличения прибыли предприятия.

Лабораторная работа №6.

Анализ показателей рентабельности организации

1. Оценка и анализ динамики показателей рентабельности.
2. Определение влияния факторов на изменение рентабельности производственной деятельности (выручки от продажи и себестоимости продукции).
3. Определение влияния факторов на изменение рентабельности продаж (выручки от продажи и полной себестоимости продукции).
4. Определение влияния факторов на изменение рентабельности совокупного капитала, рентабельности собственного и заемного капитала (рентабельности продаж и оборачиваемости капитала).
5. Определение влияния факторов на изменение рентабельности производственного капитала (рентабельности продаж, фондоотдачи основных средств и оборачиваемости материальных оборотных средств).
6. Выявление и подсчет резервов увеличения рентабельности предприятия.

5. Образовательные технологии

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Практикум по финансовому анализу» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса, учитывают преимущества компетентностного подхода к изучению дисциплины и обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для формирования соответствующих профессиональных компетенций.

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки предусматривается широкое использование в учебном процессе следующих форм активных и интерактивных форм проведения занятий:

- 1) презентаций с помощью проектора и интерактивной доски;

- 2) компьютерные симуляции;
- 3) деловые и ролевые игры,
- 4) разбор конкретных ситуаций;
- 5) использование информационных ресурсов и баз данных;
- 6) использование методов, основанных на изучении практики (casestudies).

Для проведения лабораторных занятий используются различные образовательные технологии. При ведении лабораторных занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, индивидуальный опрос, решение задач, метод малых групп и т.п.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 44 часа, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Практикум по финансовому анализу» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) выполнение заданий и решение задач;
- 4) обработка аналитических данных;
- 5) работа с бухгалтерской отчетностью;
- 6) работа с тестами и вопросами;
- 7) подготовка к выполнению лабораторных работ с использованием AuditExpert 4 Версия Tutorial

Виды и формы контроля самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Практикум по финансовому анализу»

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу ¹)	Количество часов	Форма контроля
<u>Раздел 1.</u> Анализ показателей финансового состояния организации	Проработка учебного материала; работа с электронными источниками; выполнение заданий и решение задач; обработка аналитических данных; работа с бухгалтерской отчетностью; работа с тестами и вопросами; подготовка к выполнению лабораторных ра-	20	Опрос, проверка домашнего задания, защита лабораторной работы

¹ Дается ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8.

	бот с использованием AuditExper 4 Версия Tutorial (1,2,3,4,5,6)		
Раздел 2. Анализ показателей финансовых результатов деятельности организации	Проработка учебного материала; работа с электронными источниками; выполнение заданий и решение задач; обработка аналитических данных; работа с бухгалтерской отчетностью; работа с тестами и вопросами; подготовка к выполнению лабораторных работ с использованием AuditExper 4 Версия Tutorial (1,2,3,4,5,6)	24	Опрос, проверка домашнего задания, защита лабораторной работы
Итого		44	

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	Знает: состав и содержание отчетности предприятий, особенности анализа финансовых показателей Умеет: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности Владеет: навыками применения результатов финансового анализа для выработки оптимальных управленческих решений по повышению результативности деятельности предприятий	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов
ПК-8	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Знает: виды современных технических средств и информационных технологии, используемых для решения аналитических и исследовательских задач при проведении финансового анализа Умеет: использовать современные технические средства и информационные технологии для решения аналитических	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов

		и исследовательских задач при проведении финансового анализа Владеет: практическими навыками использования современных технических средств и информационных технологии, используемых для решения аналитических и исследовательских задач при проведении финансового анализа	
--	--	--	--

7.2. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания

1. Горизонтальный анализ – это:

- а) определение структуры итоговых финансовых показателей
- б) определение основной тенденции изменения динамики показателей;
- в) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом

2. Вертикальный анализ:

- а) определение структуры итоговых финансовых показателей
- б) определение основной тенденции изменения динамики показателей;
- в) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом

3. Факторный анализ:

- а) сравнение показателя текущего периода с рядом предшествующих периодов и определение основной тенденции (тренда) динамики показателя
- б) сопоставление результатов деятельности нескольких предприятий по нескольким показателям
- в) методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

4. Если стоимость основных средств в отчетном году составила 730 тыс.руб., а фондоотдача за год увеличилась на 0,5, то объем продукции:

- а) увеличится на 365 тыс.руб.
- б) увеличится на 360 тыс.руб.
- в) уменьшится на 365 тыс.руб.
- г) уменьшится на 360 тыс.руб.

5. На снижение прибыли от реализации продукции влияет увеличение:

- а) удельного веса рентабельной продукции;
- б) уровня реализационных цен на продукцию;
- в) удельного веса затратоемкой продукции;
- г) объема конкурентоспособной продукции.

6. Целью анализа финансового состояния является...

- 1) оценка финансового благополучия предприятия
- 2) изучение финансовых взаимоотношений предприятия
- 3) проверка финансовых нарушений
- 4) оценка материального благополучия работников предприятия

7. Оценка платежеспособности осуществляется на основе соотношения...

- 1) собственных и заемных источников средств

- 2) текущих оборотных активов и краткосрочных обязательств
- 3) оборотных и внеоборотных активов
- 4) дебиторской и кредиторской задолженности

8. Влияние объема продаж на прибыль от реализации определяется как:

- а) произведение базисной прибыли на процент перевыполнения (недовыполнения) по объему реализации;
- б) произведение фактической прибыли на процент выполнения по объему реализации;
- в) разница между фактической выручкой от реализации продукции и фактической реализацией по базисным ценам;
- г) не определяется.

9. Влияние себестоимости на прибыль от реализации определяется как:

- а) разница между фактической себестоимостью и базисной (плановой) себестоимостью фактического объема реализации (продаж);
- б) произведение процента выполнения плана по снижению себестоимости на базисную прибыль;
- в) произведение процента выполнения плана по прибыли на базисную себестоимость продукции;
- г) не определяется.

10. Показатель рентабельность продаж характеризует:

- а) степень использования производственных ресурсов;
- б) доходность имущества предприятий;
- в) прибыльность реализованной продукции;
- г) эффективность затрат.

11. Увеличение доли кредиторской задолженности не ухудшает финансовое состояние, если она

- а) покрывается источниками ее погашения;
- б) не покрывается источниками ее погашения;
- в) погашается дебиторской задолженностью;
- г) оборачивается медленнее, чем дебиторская задолженность.

12. На улучшение финансовой устойчивости влияет:

- а) увеличение доли заемных источников средств;
- б) увеличение величины внеоборотных активов;
- в) увеличение собственных оборотных средств;
- г) увеличение кредитных и налоговых ставок

13. На снижение финансовой устойчивости влияет:

- а) увеличение доли собственных источников;
- б) обеспеченность собственными оборотными средствами;
- в) ускорение оборачиваемости оборотного капитала;
- г) снижение эффективности функционирования собственных средств

14. Наличие собственных оборотных средств по балансу определяется как разница между

- а) собственными оборотными средствами и самими оборотными средствами;
- б) внеоборотными и оборотными средствами;

- в) величиной источников собственных средств и внеоборотных средств;
г) оборотными активами и краткосрочными обязательствами.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет)

1. Цели и задачи финансового анализа.
2. Внутренний и внешний финансовый анализ.
3. Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ.
4. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
5. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
6. Методы и приемы финансового анализа
7. Информационное обеспечение финансового анализа.
8. Состав и содержание финансовой отчетности.
9. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.
10. Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа.
11. Понятие и типы финансового состояния организации.
12. Показатели анализа финансового состояния и направления их анализа.
13. Оценка и анализ имущественного положения организации
14. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
15. Анализ структуры и динамики оборотных активов организации.
16. Анализ изменений во внеоборотных активах.
17. Оценка структуры и динамики совокупного капитала и его частей.
18. Оценка влияния отдельных показателей деятельности на финансовое состояние организации.
19. Понятие финансовой устойчивости предприятия, задачи и направления анализа.
20. Факторы изменения финансовой устойчивости и ее прогнозирование
21. Расчет и оценка абсолютных и относительных показателей, характеризующие финансовую устойчивость организации.
22. Анализ показателей структуры капитала.
23. Показатели анализа и типы финансовой устойчивости в зависимости от соотношения источников финансирования и запасов.
24. Анализ финансовой устойчивости организации в зависимости от соотношения между финансовыми и нефинансовыми активами.
25. Понятие платежеспособности организации, ликвидности её активов и баланса.
26. Показатели и направления анализа платежеспособности организации.
27. Группировка статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности. Условия абсолютной ликвидности.
28. Анализ кредитоспособности организации.
29. Анализ текущей и перспективной платежеспособности организации.
30. Анализ факторов изменения платежеспособности и ее прогнозирование.

31. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов.
32. Показатели финансовых результатов деятельности организации и направления их анализа.
33. Анализ состава и динамики балансовой прибыли.
34. Факторный анализ прибыли от продажи продукции (работ, услуг).
35. Анализ формирования и динамики чистой прибыли
36. Показатели оценки рентабельности, их характеристика, способ расчета и взаимосвязь.
37. Факторный анализ показателей рентабельности производства и продаж.
38. Факторный анализ рентабельности совокупного капитала и его частей.
39. Качественные и количественные критерии и методы оценки деловой активности организации.
40. Направления анализа и показатели оценки деловой активности.
41. Оценка деловой активности на основе соотношения темпов роста основных оценочных показателей деятельности,
42. Оценка деловой активности на основе расчета коэффициента устойчивости экономического роста организации.
43. Оценка деловой активности на основе показателей оборачиваемости средств организации.
44. Анализ эффективности использования оборотных средств организации.
45. Формализованные и неформализованные признаки и критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации.
46. Аналитические методы прогнозирования банкротства организации.

Примерные задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Лабораторная работа №__
«Анализ доходов и расходов организации»

Цель анализа - оценка структуры и динамики доходов и расходов предприятия, определение возможностей и резервов увеличения доходов и снижения расходов для повышения общей прибыли предприятия.

Предмет исследования – показатели доходов и расходов предприятия.

Объект исследования – хозяйственная деятельность предприятия.

Задачи анализа:

1. Оценка и анализ структуры и динамики доходов и расходов.
2. Оценка и анализ динамики доходов и расходов по обычным видам деятельности.
3. Оценка и анализ структуры и динамики прочих доходов и расходов.
4. Определение влияния факторов на динамику доходов и расходов.
5. Выявление резервов увеличения доходов и снижения расходов.

Источники информации: «Отчет о финансовых результатах», «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».

Показатели: Выручка, себестоимость продаж, коммерческие расходы, управленческие расходы, валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, прочие доходы, прочие расходы.

Методы и приемы анализа: расчет абсолютных и относительных показателей, вертикальный, горизонтальный анализ, метод коэффициентов.

Задание 1. Проанализировать состав, структуру и динамику общей величины доходов и расходов предприятия за год. Рассчитать показатели анализа. Указать факторы и определить влияние факторов на изменение доходов и расходов от обычных и прочих видов деятельности предприятия. Сделать выводы и предложения.

Таблица 1

Анализ структуры и динамики доходов и расходов АО «_____» за ____ гг.

Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение (+,-)	
	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд. вес, %	Суммы, тыс.руб.	Уд. веса, %
1. Доходы от обычных видов деятельности						
2. Прочие доходы						
3. Всего доходов						
4. Расходы по обычным видам деятельности						
5. Прочие расходы						
6. Всего расходов						

Задание 2. Проанализировать динамику доходов и расходов по обычным видам деятельности предприятия за год. Рассчитать показатели анализа. Определить влияние факторов на изменение прибыли от продаж. Сделать выводы и предложения.

Таблица 2

Анализ динамики доходов и расходов по обычным видам деятельности

АО «_____» за ____ гг., (тыс. руб.)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (+;-)	Темпы роста, %
1	2	3	4	5
1. Выручка от продажи				
2. Себестоимость продаж				
3. Валовая прибыль				
4. Коммерческие расходы				
5. Управленческие расходы				
6. Прибыль (убыток) от продаж				

Задание 3. Проанализировать структуру и динамику расходов по обычным видам деятельности по элементам затрат. Рассчитать показатели анализа. Указать факторы и определить влияние факторов на изменение общей величины затрат. Рассчитать резервы снижения затрат. Сделать выводы и предложения.

Таблица 3

Анализ структуры и динамики расходов по обычным видам деятельности
АО «_____» за ____ гг.

Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение (+,-)	
	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес %	Сумма, тыс.руб.	Уд.вес %	Суммы, тыс.руб.	Уд. веса %
1	2	3	4	5	6	7
Материальные затраты						
Затраты на оплату труда						
Отчисления на социальные нужды						
Амортизация						
Прочие затраты						
Итого по элементам затрат						

Задание 4. Проанализировать движение товарных запасов предприятия за 2 года. Рассчитать величину запасов товаров на конец года и их динамику за год. Определить объем реализации продукции за анализируемый период и влияние факторов на его изменение. Сделать выводы и предложения.

Таблица 4

Анализ движения товарных запасов АО «_____» за ____ гг., (тыс. руб.)

Показатели	Период	На начало года	Поступление	Выбытие	На конец года
1	2	3	4	5	5
1. Готовая продукция	предыд.				
	отчетн.				
2. Товары для перепродажи	предыд.				
	отчетн.				
3. Товары и готовая продукция отгруженная	предыд.				
	отчетн.				
4. Незавершенное производство	предыд.				
	отчетн.				

Задание 5. Проанализировать динамику прочих доходов и расходов предприятия за год. Рассчитать показатели анализа. Определить финансовый результат (сальдо) от прочей деятельности (прибыль, убыток) и влияние факторов на его изменение. Сделать выводы и предложения.

Таблица 5

Анализ динамики прочих доходов и расходов АО «_____»
за ____ гг., (тыс. руб.)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (+,-)
1. Проценты к получению			
2. Проценты к уплате			
3. Доходы от участия в других организациях			
4. Прочие доходы			
5. Прочие расходы			
6. Финансовый результат от прочей деятельности (прибыль, убыток)			

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях 70 - баллов (на каждом занятии),
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.
- выполнение и защита лабораторных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль (зачет) по дисциплине включает:

- устный опрос – 100 баллов, К зачету допускаются студенты, выполнившие и защитившие все лабораторные работы

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

а) основная литература:

1. Соколова А.А. Финансовый анализ (продвинутый уровень) [Электронный ресурс]: практикум / А.А. Соколова. — Электрон.текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 152 с. — 2227-8397. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66126.html> (дата обращения 02.03.2018)
2. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник для

студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т.У. Турманидзе. – 2-е изд. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 288 с. – 978-5-238-02358-8. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71240.html>

3. Финансовый анализ на компьютере: учебно-практическое пособие / сост. А.Н. Никулин; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Ульяновский государственный технический университет", Институт дистанционного и дополнительного образования. – Ульяновск: УлГТУ, 2014. – 66 с.: ил. – Библ. в кн. – ISBN 978-5-9795-1341-6; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=363225> (14.10.2018)

б) дополнительная литература:

4. Александровская Ю.П. Математические методы финансового анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю.П. Александровская. – Электрон. текстовые данные. – Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2017. – 128 с. – 978-5-7882-2145-8. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/79319.html>
5. Виноградская Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия [Электронный ресурс]: финансовый анализ. Практикум / Н.А. Виноградская. – Электрон. текстовые данные. – М.: Издательский Дом МИСиС, 2011. – 118 с. – 978-5-87623-527-5. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/56050.html>
6. Успенская И.Н. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.Н. Успенская, Н.М. Русин. – Электрон. текстовые данные. – М.: Московский гуманитарный университет, 2017. – 248 с. – 978-5-906912-96-1. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74747.html>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.

1. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения 15.06.2018)
2. Федеральный портал «Бюро экономического анализа» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.beafnd.org> (дата обращения 08.06.2018).
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.06.2018).
4. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 05.06.2018).
5. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 21.03.2018).

6. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. — URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 05.02.2018).

7. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. — г. Махачкала. — Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. — URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения 21.03.2018).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и семинаров и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На практических занятиях деятельность студента заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуаций задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому и лабораторному занятию студенты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике, рекомендованном в качестве основной литературы, с дополнительной литературой, периодическими изданиями, интернет-источниками.

Форма работы с литературой может быть разнообразной — начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например; составление плана, подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста. Выполнение лабораторных работ студентами осуществляется на основе разработанного макета работы, состоящей из 5-6 заданий и соответствующих им аналитических таблиц. Заполнение таблиц, выполнение заданий и оформление выводов осуществляется на основе бухгалтерской отчетности конкретного предприятия РД. При этом студенты выполняют однообразные лабораторные работы, но на примере различных организаций с использованием программы AuditExpert 4 Версия Tutorial.

Защита лабораторной работы осуществляется в устной форме по результатам выполненных заданий. Студент должен показать знания, умения и навыки использования источников информации, расчета и анализа показателей, выявления влияния факторов и резервов, оформления выводов и предложений по каждой теме выполненной лабораторной работы.

Подготовка к зачету предполагает изучение рекомендуемой литературы, повторение материалов практических и лабораторных занятий и предлагаемых вопросов к зачету. К зачету допускаются студенты, выполнившие и защитившие все лабораторные работы по дисциплине

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета. Кроме того, может использоваться учебный курс, размещенный на платформе Moodle ДГУ, <http://moodle.dgu.ru/> (автор-разработчик Сулейманова Д.А., а также материалы, размещенные на образовательном блоге Сулеймановой Д.А. «Комплексный экономический анализ» <http://komanaliz.blogspot.com/>).

При проведении данной дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUSOLPNLAcadmс (Microsoft OfficeWord для создания текстовых файлов; Microsoft Office Excel для составления аналитических таблиц и расчета показателей; Microsoft Office Power Point для создания презентаций, визуального сопровождения докладов), Справочно Правовая Система Консультант Плюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ», AuditExpert 4 Версия Tutorial

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.