

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ (продвинутый уровень)

Кафедра «Финансы и кредит»
Экономический факультет

Образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит

Профиль подготовки
«Финансово-кредитное регулирование экономики»

Уровень высшего образования
Магистратура

Форма обучения
очно-заочная

Статус дисциплины: вариативная (обязательная)

Махачкала, 2018 год

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Минобрнауки РФ от 30 мая 2015 г. N 325 "Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры)".

Разработчик: к.э.н., доцент кафедры «Аудит и экономический анализ» ДГУ, Султанов Г.С.

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	8
5. Образовательные технологии	10
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	11
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	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	20
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	21
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	22
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» является дисциплиной по выбору и входит в вариативную часть образовательной программы магистратуры по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, профиль подготовки «Финансово-кредитное регулирование экономики».

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» изучается на 2 курсе в семестре В.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-6.

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 зачетные единицы, в том числе в академических часах 72 ч. По видам учебных занятий.

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Всего	в том числе							
		Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе зачет		
		Всего	из них						
Лекции	Лабораторные занятия		Практические занятия	КСР	консультации				
В	72	20	8	-	12	-	-	52	зачет
итого	72	20	8	-	12	-	-	52	зачет

1. Цели освоения дисциплины

Целью преподавания дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» является получение системного представления о методологии финансового анализа, об аналитических инструментах и методах обоснования управленческих решений по различным аспектам субъектов экономической деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование глубокого понимания концепций, лежащих в методологии финансового анализа;
- выявление дискуссионных аспектов теории финансового анализа и основных направлений дальнейшего их исследования;
- развитие навыков адекватного выбора аналитических инструментов для обоснования решений финансового характера и составления на их основе финансовых прогнозов;
- получение знаний по формированию необходимой и достаточной информационной базы различных направлений финансового анализа, систематизации и чтения финансовой отчетности организаций;
- развитие практических навыков финансового анализа и принятия управленческих решений по повышению результативности деятельности и улучшению финансового состояния организации.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» относится к вариативной части профессионального цикла образовательной программы магистратуры, по направлению по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» профиль «Финансово-кредитное регулирование экономики».

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» базируется на знании освоенных ранее дисциплин: «Методология научного исследования», «Актуальные проблемы финансов», «Методы экономического анализа», «Актуальные проблемы инвестиционной политики».

Освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее для изучения дисциплин: «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики», «Математическое обоснование финансовых решений», а также для усвоения содержания производственной практики и написания магистерской диссертации.

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-3	способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	<p><i>Знать:</i> методики расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p> <p><i>Уметь:</i> разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p> <p><i>Владеть:</i> навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач, методами сбора, обработки и анализа финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>
ПК-4	способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических	<p><i>Знать:</i> основные методы анализа существующих финансово-экономических показателей на микро, макро-уровне</p> <p><i>Уметь:</i> применять методы анализа существующих финансово-экономических показателей на микро, макро-уровне</p> <p><i>Владеть:</i> способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических показателей на микро, макро-уровне</p>

	показателей на микро-, макро- и мезоуровне	
ПК-5	способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	<p><i>Знать:</i> основы комплексного экономического и финансового анализа</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы</p> <p><i>Владеть:</i> навыками применения современных методов экономического и финансового анализа для оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>
ПК-6	способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	<p><i>Знать:</i> основы теоретических понятий, отражающих экономическую сущность финансов организаций, их место в общей системе финансов и роль в экономике страны.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности, и использовать полученные сведения для оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организаций, в том числе кредитных</p> <p><i>Владеть:</i> навыками оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организаций, в том числе кредитных</p>

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

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

4.2. Структура дисциплины

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Контроль самостоятельной работы		
Модуль 1. Анализ финансового состояния организации								
1.	Теоретические основы финансового анализа	В	1-2	1	2		8	Фронтальный опрос, дискуссия, входное тестирование, защита рефератов.
2.	Общая оценка и анализ финансового состояния организации	В	3-4	2	2		10	Фронтальный опрос, решение кейсов и практических задач, тестирование, презентация докладов
3.	Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности организации	В	5-7	1	2	1	8	Экспресс-опрос, решение кейсов и практических, ситуационных задач, тестирование, презентация докладов
	<i>Итого по модулю 1</i>		1-7	4	6	1	26	Контрольная работа
Модуль 2. Отдельные аспекты финансового анализа								
4.	Анализ финансовых результатов деятельности организации	В	8-9	2	2		10	Фронтальный опрос, решение кейсов и практических задач, тестирование, защита рефератов
5.	Анализ деловой активности организации	В	10-11	1	2		8	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, защита рефератов,
6.	Оценка вероятности финансовых и затруднений банкротства организации	В	12-14	1	2		8	Экспресс-опрос, решение практических задач, дискуссия, тестирование, презентация докладов
	<i>Итого по модулю 2</i>	В	8-14	4	6		26	Контрольная работа
	ИТОГО	72	1-14	8	12		52	Зачет

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

Модуль 1. Анализ финансового состояния организации

Тема 1. Теоретические основы 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.

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 предприятия. 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.

Модуль 2. Отдельные аспекты финансового анализа

Тема 4. Анализ финансовых результатов деятельности организации

Показатели финансовых результатов деятельности организации. Порядок формирования финансовых результатов деятельности в сфере производства и торговли. Анализ состава и динамики балансовой прибыли. Методика факторного анализа прибыли от продажи продукции (работ, услуг). Оценка влияния на изменение прибыли от реализации продукции изменений отпускных цен на реализованную продукцию, объема реализации, себестоимости продукции и других факторов.

Показатели оценки рентабельности, их характеристика, способ расчета и взаимосвязь. Факторный анализ показателей рентабельности производства и продаж, рентабельности совокупного капитала и его частей.

Тема 5. Анализ деловой активности организации

Качественные и количественные критерии и методы оценки деловой активности организации. Направления анализа и показатели оценки деловой активности. Оценка деловой активности на основе соотношения темпов роста основных оценочных показателей деятельности, расчета коэффициента устойчивости экономического роста, показателей оборачиваемости средств организации. Система финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости активов, их характеристика, порядок расчета. Анализ эффективности использования оборотных средств организации.

Тема 6. Оценка вероятности финансовых затруднений и банкротства организации

Формализованные и неформализованные признаки и критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый элемент рыночной экономики. Аналитические методы прогнозирования банкротства предприятия. Экспресс-диагностика банкротства. Пути финансового оздоровления предприятия. Государственное регулирование несостоятельности (банкротства) организаций.

5. Образовательные технологии

Образовательные технологии преподавания дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса.

Учебный процесс в современном вузе должен быть направлен не столько на передачу знаний и развитие умений и навыков у студентов, сколько на формирование у них адекватного условиям инновационной экономики реального поведения, соответствующего отношения к своей будущей рациональной практике производственной деятельности. Это обеспечивается применением основного метода обучения – обсуждением конкретных ситуаций, или применением метода case-study на практических занятиях. С

помощью case-study обучающиеся обретают нечто, что меняет их видение мира и себя, что даёт им возможность действовать не так, как ранее, что придаёт им некие новые качества, которыми они не обладали ранее. Использование метода конкретных ситуаций (МКС) основывается на вере в то, что управление есть больше навык и умение, чем знание. Лучший способ развития навыков и умений – это тренировка через моделирование действий (подобно пианисту).

Именно благодаря МКС студент становится активным творцом знаний, решений, информации. Этот метод обеспечивает процесс обучения действием на основе стимулирования самостоятельной работы студентов (написания дома письменного анализа конкретных ситуаций - ПАКСов), развития умения решать проблемы, активного вовлечения студентов в обсуждение конкретных реальных ситуаций на учебном занятии. Акцент делается на изменение позиции обучающегося в реальном мире, на созидание, на развитие способностей воображения, способностей достигать результатов, т.е. на научение.

Деловая игра – метод имитации (подражания, изображения) принятия решений руководящими работниками или специалистами в различных производственных ситуациях (в учебном процессе – в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Деловая игра применяется в качестве средства активного обучения экономике, бизнесу, познания норм поведения, освоения процессов принятия решения.

Деловая игра имитирует процесс антикризисного управления предприятием. Сценарий игры и постановочные задачи разрабатываются преподавателем с использованием финансовой отчетности коммерческой организации, справочных материалов по исследуемой организации, включая краткую её историю, сферу и виды деятельности, основные финансово-экономические показатели в динамике за ряд лет.

Деловая игра проводится во время практических занятий по данной теме при условии предварительного (за 10-15 дней) ознакомления её участников с заданиями игры и справочно-аналитическими материалами.

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 студентов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» в объеме 46 часов предусматривает следующие виды самостоятельной работы и их контроль:

Виды и формы контроля самостоятельной работы магистрантов в рамках освоения дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу ¹)	Количество часов	Форма контроля
Раздел 1. Анализ финансового состояния организации	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях подготовка к практическим занятиям подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,7,8,9)	22	Дискуссия, опрос, защита рефератов
Раздел 2. Отдельные аспекты финансового анализа	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях подготовка к практическим занятиям подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,7,8,9, 10)	22	Дискуссия, опрос, защита рефератов
Итого		44	

Написание реферата используется в учебном процессе с целью развития у обучающихся умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов. С помощью рефератов магистранты глубже изучают разделы и темы дисциплины, учатся логически мыслить, оформлять, докладывать,

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

презентовать и защищать результаты самостоятельно проведенного научного исследования.

Процесс подготовки, написания и защиты реферата включает:

- выбор темы;
- подбор специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание и оформление текста (5-15 страниц);
- подготовка тезисов доклада (на 7-10 минут);
- устное изложение в виде доклада, в том числе виде презентации.

Выбор темы реферата осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях магистрант может выбрать для своего реферата тему в соответствии с направлением его НИР.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист;
- план работы;
- введение;
- текст работы (разбитый на разделы);
- заключение
- список литературы.

Содержание реферата магистрант докладывает на практическом занятии, научно-практической конференции. По результатам написания, защиты и обсуждения реферата выставляется соответствующий балл за СРС (1-10 баллов).

Примерная тематика рефератов по модулям и темам дисциплины

Модуль 1. Анализ финансового состояния организации

1. Эволюция финансового анализа.
2. Факторный анализ в системе экономического анализа.
3. Сравнительная характеристика методов детерминированного факторного анализа.
4. Бухгалтерская отчетность как средство коммуникации.
5. Информационное обеспечение деятельности финансового менеджера.
6. Принципы регулирования бухгалтерской отчетности в России.
7. Отчетность и ее роль в формировании концептуальных основ бухгалтерского учета.
8. Принципы бухгалтерского учета и их влияние на отчетные данные.
9. Консолидированная отчетность и ее анализ.
10. Годовой отчет и пояснительная записка: структура и содержание.
11. Общая характеристика форм годового отчета.
12. Баланс: эволюция, виды, структура, ограничения, взаимосвязи.
13. Актив баланса: интерпретация, характеристика статей.
14. Пассив баланса: интерпретация, характеристика статей.

Модуль 2. Отдельные аспекты финансового анализа

1. Виды аналитических балансов и методика их построения.

2. Методика экспресс-анализа бухгалтерской отчетности.
3. Методика углубленного анализа финансово-хозяйственной деятельности.
4. Методика вертикального и горизонтального анализа отчетности.
5. Анализ имущественного положения предприятия.
6. Оценка и анализ ликвидности и платежеспособности.
7. Анализ финансовой устойчивости в кратко- и долгосрочной перспективе.
8. Оценка деловой активности предприятия.
9. Показатели оборачиваемости и их роль в анализе.
10. Анализ движения денежных средств

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
ПК-3	способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	<p><i>Знать:</i> методики расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p> <p><i>Уметь:</i> разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p> <p><i>Владеть:</i> навыками применения современного математического инструментария для решения экономических задач, методами сбора, обработки и анализа финансово-экономических показателей,</p>

		характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления
ПК-4	способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	<i>Знать:</i> основные методы анализа существующих финансово-экономических показателей на микро, макро-уровне <i>Уметь:</i> применять методы анализа существующих финансово-экономических показателей на микро, макро-уровне <i>Владеть:</i> способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических показателей на микро, макро-уровне
ПК-5	способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	<i>Знать:</i> основы комплексного экономического и финансового анализа <i>Уметь:</i> осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы <i>Владеть:</i> навыками применения современных методов экономического и финансового анализа для оценки результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления
ПК-6	способностью дать оценку текущей,	<i>Знать:</i> основы теоретических понятий, отражающих экономическую сущность

	<p>кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной</p>	<p>финансов организаций, их место в общей системе финансов и роль в экономике страны. <i>Уметь:</i> анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности, и использовать полученные сведения для оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организаций, в том числе кредитных <i>Владеть:</i> навыками оценки текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организаций, в том числе кредитных</p>
--	--	---

7.2. Типовые контрольные задания

Примерный вариант тестовых заданий:

Укажите последовательность процедур экспресс-анализа:

- а) просмотр финансовой отчетности по формальным признакам;
- б) общая оценка имущественного и финансового состояния по данным бухгалтерского баланса;
- в) выявление «больных» статей в отчетности и их оценка в динамике;
- г) ознакомление с заключением аудитора.

2. Горизонтальный (временной) метод финансового анализа предполагает:

- а) определение структуры итоговых показателей бухгалтерской отчетности с выявлением каждой позиции на результат;
- б) выявление основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и особенностей отдельных периодов;
- в) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом и относительных отклонений;
- г) сравнение показателей фирмы с показателями фирм – конкурентов, со среднеотраслевыми показателями.

3. Оценка структуры активов и пассивов баланса проводится с помощью метода:

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

4. Укажите последовательность этапов аналитической обработки информации для финансового анализа:

- а) расчет финансовых коэффициентов;

- б) прогнозирование на перспективу показателей финансовой отчетности;
- в) оценка достоверности данных отчетности;
- г) анализ динамики основных данных отчетности.

5. Установите соответствие обозначенных характеристик типам финансовой ситуации по степени устойчивости.

Типы финансовой ситуации	Характеристика
1. Нормальная финансовая устойчивость 2. Кризисное финансовое состояние	<ul style="list-style-type: none"> а) стоимость оборотных активов меньше общей величины основных источников их формирования; б) стоимость оборотных активов не покрываются общей величиной основных источников их формирования, то есть возможность восстановить платежеспособность за счет ускорения оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности; в) оборотные активы не покрываются общей величиной основных источников их формирования, равновесие платежеспособного баланса достигается за счет несвоевременного исполнения обязательств перед бюджетом, персоналом, кредиторами и т.д.

6. Установите соответствие обозначенных расчетных формул видам прибыли.

Виды прибыли	Расчетные формулы
2. Валовая прибыль 3. Чистая прибыль от четного года	<ul style="list-style-type: none"> а) разница между выручкой от продаж и себестоимостью проданных товаров; б) разница между прибылью до налогообложения и текущим налогом на прибыль с учетом отложенных налоговых активов и обязательств; в) разница между валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими); г) разница между прибылью от продаж и прочими расходами с учетом полученных прочих доходов.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Состав и структура финансовой отчетности организации как информационной базы финансового анализа.
2. Методы финансового анализа.
3. Трендовый метод финансового анализа.
4. Метод финансовых коэффициентов.
5. Метод динамической структуры.
6. Горизонтальный анализ баланса коммерческой организации.

7. Вертикальный анализ баланса коммерческой организации.
8. Метод сравнения.
9. Графические методы финансового анализа.
10. Экономико-математические методы финансового анализа.
11. Корректировка баланса на инфляцию.
12. Анализ финансовой устойчивости организации по данным бухгалтерского баланса.
13. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия.
14. Анализ деловой активности предприятия.
15. Анализ рентабельности и прибыльности.
16. Анализ кредитоспособности предприятия.
17. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
18. Анализ прибыли от продаж по факторам.
19. Анализ нераспределенной прибыли.
20. Анализ прибыли до налогообложения по факторам.
21. Анализ формирования и распределения чистой прибыли коммерческой организации.
22. Анализ безубыточности продаж.
23. Анализ рентабельности продаж.
24. Анализ рентабельности активов организации.
25. Анализ рентабельности деятельности по формулам Дюпона.
26. Анализ состава и структуры собственного капитала организации.
27. Анализ движения собственного капитала организации.
28. Анализ эффективности использования собственного капитала.
29. Анализ денежных средств коммерческой организации прямым методом.
30. Анализ денежных средств коммерческой организации косвенным методом.
31. Комплексная оценка финансовой устойчивости коммерческой организации.
32. Комплексная оценка кредитоспособности организации.
33. Анализ эффективности использования оборотных средств организации.
34. Анализ эффективности использования основных средств коммерческой организации.
35. Анализ дебиторской задолженности организации.
36. Анализ кредиторской задолженности организации.
37. Анализ рентабельности собственного капитала организации.
38. Анализ дивидендной политики предприятия.
39. Анализ эффективности инвестиционных вложений.
40. Анализ состояния запасов и влияния их на финансовую устойчивость предприятия.
41. Анализ активов организации.
42. Анализ источников средств организации.
43. Анализ эффекта финансового рычага.

44. Анализ взаимосвязи выручки (оборота), затрат и прибыли предприятия.
45. Анализ эффекта операционного рычага.
46. Анализ эффективности использования ресурсов коммерческой организацией.
47. Анализ прибыли от финансово-хозяйственной деятельности организации.
48. Анализ банкротства и неплатежеспособности предприятия.
49. Анализ рейтинговой оценки деятельности предприятия.
50. Общая характеристика бизнеса.

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:

- участие на практических занятиях 60 - баллов (на каждом занятии),
- выполнение самостоятельной работы - 40 баллов.
- выполнение контрольных работ - 100 баллов (теоретический вопрос - 30 баллов, тесты – 20 баллов, решение задачи – 50 баллов).

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,
- решение задачи- 50 баллов

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

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. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66126.html> (13.05.2018)

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> (20.06.2018)

3. 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> (26.04.2018)

дополнительная литература:

1. Крылов С.И. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.И. Крылов. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 160с. — 978-5-7996-1614-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/68507.html> (20.06.2018)
2. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ. — КноРус, 2014 — 190, 1 с. [Электронный ресурс] : учебное пособие / Маркарьян Э.А. — Электрон. текстовые данные. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75474.html> (20.06.2018)
3. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 639 с. - ISBN 978-5-238-01251-3; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117958>(24.05.2018).
4. Финансовый анализ на компьютере: учебно-практическое пособие / Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования "Ульяновский государственный технический университет", Институт дистанционного и дополнительного образования; сост. А.Н. Никулин. - Ульяновск : УлГТУ, 2014. - 66 с.: ил. - Библ. в кн. - ISBN 978-5-9795-1341-6; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=363225> (24.09.2018). (20.06.2018)
5. Ендовицкий Д.А. Аудит: учебник / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ. — КНОРУС, 2016 [Электронный ресурс] : Электрон. текстовые данные. Режим доступа: https://нэб.рф/catalog/000199_000009_008628830/(20.06.2018)
6. Федерации ; ред. Р.П. Булыгы. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 431 с. : схем. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр.: с. 380-384. - ISBN 978-5-238-02605-3; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=426481> (24.05.2018).

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. Информационный Портал «Бухгалтерия Онлайн» URL: <http://www.buhonline.ru> (дата обращения 10.06.2018).
4. Государственные программы Российской Федерации: Официальный портал госпрограмм РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://programs.gov.ru/portal> (дата обращения 12.06.2018).

5. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru> (дата обращения 11.04.2018).
6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.06.2018).
7. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 05.06.2018).
8. 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).
9. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 05.06.2018).

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 лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность магистранта заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуационных задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию магистранты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. Магистрант может ознакомиться и с дополнительной литературой: периодические издания, интернет-источники.

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. Подготовка к зачету предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

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

При проведении данной дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение и информационные справочные системы: прикладные программы пакета Office Std 2016 RUSOLPNL Acdmc (Microsoft Office Word; Microsoft Office Excel; Microsoft Office Power Point), Справочно Правовая Система Консультант Плюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ», Audit Expert 4 Версия Tutorial.

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

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

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