

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

**Экономический анализ: современные концепции и прикладные
исследования в различных отраслях**

Кафедра «Аудит и экономический анализ»
экономического факультета

Образовательная программа

38.04.01 – Экономика

Направленность (профиль)

«Финансовый аналитик»

Уровень высшего образования
Магистратура

Форма обучения:
очная, очно-заочная

Статус дисциплины: вариативная

Махачкала – 2020год

Рабочая программа дисциплины «Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, (уровень магистратура), утвержденного приказом Минобрнауки от 30 марта 2015 г. № 321

Разработчик: кафедра «Аудит и экономический анализ» ДГУ к.э.н., доцент Исаева Ш.М.

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Аудит и экономический анализ» от « 11 » марта 2020г.,
протокол № 7
Зав. кафедрой _____ Гаджиев Н.Г.

(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от
« 16 » _____ марта _____ 2020 г., протокол № 7.

Председатель _____ Сулейманова Д.А.

(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим
управлением « 26 » марта 2020г.

(подпись)

Содержание

№пп	Раздел программы	Стр.
	Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1.	Цели освоения дисциплины	5
2.	Место дисциплины в структуре ОПОП магистратура	5
3.	Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	6
4.	Объем, структура и содержание дисциплины	7
5.	Образовательные технологии	11
6.	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	12
7.	Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	15
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	24
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	25

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях» является обязательной дисциплиной и входит в вариативную, часть образовательной программы бакалавриата, по направлению 38.04.01 Экономика, профиль подготовки «Финансовый аналитик»

Дисциплина реализуется на факультете экономического кафедрой «Аудит и экономический анализ»

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с исследованием финансового положения организации и ее финансовых результатов, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, на основе данных финансовой отчетности в различных отраслях.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: обще профессиональных- ОПК-3; профессиональных – ПК-3, ПК-5

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

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

Объем дисциплины 3 зачетных единиц, в том числе в академических часах 108 ч. по видам учебных занятий

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:							
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					Самостоятельная	
		всего	из них					
			Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	консультации		
1	108	28	12	-	16		80	зачет

Очно-заочная форма

	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			
1	108	12	4	-	8		96	зачет

1. Цели освоения дисциплины:

Цели и задачи изучения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по направлению: 38.04.01 «Экономика».

Целью освоения дисциплины — сформировать у студентов теоретические знания и практические навыки при проведении экономического анализа в различных отраслях различных форм собственности для принятия оптимальных управленческих решений, формирование у обучающихся соответствующих компетенций.

Задачами дисциплины «Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях» являются:

- а) Изучение теоретических основ, сущности и информативности экономического анализа в различных отраслях с позиций основных групп ее пользователей;
- б) Обучение навыкам практической аналитической работы с бухгалтерской аналитической отчетностью предприятий различных отраслей.
- в) Изучение взаимосвязи состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм хозяйствования и анализ соответствия бухгалтерской отчетности налоговым декларациям и статистическим отчетам;

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях» относится обязательным дисциплинам вариативной части образовательной программы магистратуры по направлению 38.04.01 Экономика, профиль подготовки «Финансовый аналитик».

Дисциплина «Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях» взаимосвязана с другими экономическими дисциплинами ОПОП: «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Комплексный экономический анализ деятельности предприятий», «Бухгалтерский учет», «Основы экономического анализа», «Статистика», «Анализ и оценка рисков», «Международные стандарты отчетности», «Аудит» и др.

Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях представляет систему определенных знаний, связанную с исследованием финансового положения организации и ее финансовых результатов, складывающихся под влиянием объективных и субъективных факторов, на основе данных финансовой отчетности, выявлять резервы экономического роста, вырабатывать управленческие решения, делать экспресс-анализ отчетности в различных отраслях.

Для освоения дисциплины необходимы знания математических и финансовых расчетов, правил составления аналитических таблиц, чтения

отчетности, расчета и интерпретация экономических показателей, методов и приемов анализа, этапов аналитической работы, объектов и субъектов анализа.

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
ОПК-3	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	Знать: методическое, информационное и программное обеспечение комплексного анализа деятельности Уметь: применять инструментальные средства для обработки данных, расчета аналитических показателей и их оценки в соответствии с задачами комплексного анализа деятельности Владеть: методами и приемами экономического анализа, навыками обоснования выводов по результатам анализа
ПК-3	Способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знать: на достаточном теоретическом и практическом уровне изложить содержание программных вопросов дисциплины составить программу аналитического исследования и организовать его проведение. Уметь: анализировать основные финансовые показатели отчетности, выявлять факторы и резервы экономического роста, используя методы и приемы экономического анализа. Владеть: аналитическими методами и приемами отработки информации.
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 показателей Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности Владеть: навыками применения результатов экономического анализа для выработки оптимальных управленческих решений по повышению результативности и эффективности деятельности предприятий

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учеб. работы, ключая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лаб. занятия	Самостоятель ная работа контроль	
	Модуль 1. Экономический анализа деятельности предприятий							
1	Содержание и задачи экономического анализав различных отраслях экономики	1	1	2	2		12	Фронтальный опрос, тестирование,
2	Анализ финансового положения:современные концепции предприятий	1	2	2	4		12	Фронтальный опрос, тестирование, решение задач,
	Итого по модулю 1:36 ч		1-2	4	6		24	Контрольная работа
	Модуль 2. Налоговый анализ как составная часть экономического анализа							
3	Анализ налогового потенциала в различных отраслях экономики	1	3	2	2		14	Фронтальный опрос, тестирование, решение задач.
4	Анализ налоговой нагрузки в различных отраслях экономики	1	4	2	4		14	Фронтальный опрос, решение задач
	Итого по модулю 2:36ч		3-4	4	6		28	Контрольная работа
	Модуль 3 Анализ деятельности кредитных организаций							
5	Анализ кредитных организаций	1	5	2	2		14	Фронтальный опрос, решение задач
6	Рейтинговая оценка в деятельности кредитных организаций	1	6	2	2		14	Фронтальный опрос, решение задач
	Итого по модулю 3:36ч		5-6	4	4		28	
	ИТОГО	108		12	16		80	зачет

Структура дисциплины (форма обучения заочная)

№ №	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учеб. работы, ключая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по
--------	------------------------------	---------	-----------------	---	---

п/п				Лекции	Практические занятия	Лаб. занятия	Самостоятельная работа	контроль	семестрам)
	Модуль 1. Экономический анализ деятельности предприятий								
1	Содержание и задачи экономического анализа различных отраслях экономики	1	1	2	2		12		Фронтальный опрос, тестирование,
2	Анализ финансового положения: современные концепции предприятий:	1	2	2	4		12		Фронтальный опрос, тестирование, решение задач,
	<i>Итого по модулю 1:36 ч</i>		1-2	4	6		30		Контрольная работа
	Модуль 2. Налоговый анализ как составная часть экономического анализа								
3	Анализ налогового потенциала в различных отраслях экономики	1	3	2	2		17		Фронтальный опрос, тестирование, решение задач.
4	Анализ налоговой нагрузки в различных отраслях экономики	1	4	2	4		17		Фронтальный опрос, решение задач
	<i>Итого по модулю 2:36ч</i>		3-4	4	6		34		Контрольная работа
	Модуль 3 Анализ деятельности кредитных организаций								
5	Анализ кредитных организаций	1	5	2	2		16		Фронтальный опрос, решение задач
6	Рейтинговая оценка в деятельности кредитных организаций	1	6	2	2		16		Фронтальный опрос, решение задач
	<i>Итого по модулю 3:36ч</i>		5-6	4	4		32		
	ИТОГО	108		4	8		96		зачет

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

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

Модуль 1. Экономический анализ деятельности предприятий

Тема 1. Содержание и задачи экономического анализа в различных отраслях экономики.

Экономический анализ как сфера практической деятельности, как самостоятельная экономическая наука и учебная дисциплина. Сущность понятий и место экономического анализа в различных отраслях экономики. Место экономического анализа как функции управления в различных отраслях экономики, современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях на стадии принятия управленческих решений. Объект и субъект управления и экономический анализ, роль экономического анализа в управлении, взаимосвязь функций управлений. Задачи и принципы экономического анализа современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях.

Тема 2. Анализ финансового положения: современные концепции в различных отраслях

Значение и функции бухгалтерского баланса, как основной формы информации о финансовом положении предприятия. Анализ бухгалтерской отчетности — основы принятия оптимального управленческого решения. Оценка основных статей бухгалтерского баланса. Анализ структуры имущества и обязательств. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей, разработка аналитического баланса, горизонтальный и вертикальный анализ. Отечественная и зарубежная практика, нормативное регулирование, методика анализа бухгалтерского баланса. Оценка и прогнозирование финансового состояния на основе чтения бухгалтерского баланса. Анализ информации финансирования активов. Оценка состава и структуры собственного капитала. Анализ движение собственного капитала

Модуль 2. Налоговый анализ как составная часть экономического анализа

Тема 3. Анализ налогового потенциала в различных отраслях экономики

Изучение теоретических основ, сущности и информативности анализа и оптимизации налогооблагаемой базы с позиций основных групп ее пользователей. Изучение взаимосвязи состава и содержания налогооблагаемой базы с развитием организационно-правовых форм хозяйствования и анализ ее оптимизации. Изучение специфики анализа и оптимизации налогооблагаемой базы. Анализ основных показателей налогового потенциала. Методологические основы анализа налогового потенциала.

Тема 4. Анализ налоговой нагрузки в различных отраслях экономики

Выявление влияния налогообложения на деятельность хозяйствующего субъекта различных отраслей. Выявление резервов налогового потенциала с целью оптимизации налогооблагаемой базы хозяйствующего субъекта. Изучение системы обобщающих и частных показателей для характеристики налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта различных отраслей.

Модуль 3. Анализ деятельности кредитных организаций

Тема 5. Анализ кредитных организаций

Изучение теоретических основ анализа деятельности кредитных организаций и роли деловой информации в управлении. Оценка состояния и результатов деятельности банка на момент проведения анализа. Сравнение состояния и результатов деятельности банка за анализируемый период. Проведение факторного анализа деятельности кредитных организаций. Сравнение результатов деятельности банка с результатами работы других банков. Обобщение результатов анализа и подготовка рекомендаций для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

Тема 6. Рейтинговая оценка в деятельности кредитных организаций

Понятие и виды финансового состояния кредитных организаций. Значение, цель и задачи анализа финансового состояния. Особенности информационного обеспечения анализа финансового состояния. Состав

банковской отчетности. Принцип составления бухгалтерского баланса и его структура. Содержание и структура аналитического баланса.

Понятие ликвидности и платежеспособности банков. Анализ ликвидности баланса банка и его платежеспособности. Анализ операции банков по привлечению средств в депозиты. Анализ инвестиционной деятельности коммерческого банка. Анализ финансовой устойчивости банков и других кредитных организаций. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость банков. Анализ и рейтинговая оценка финансового положения кредитных организаций. Анализ банкротства кредитных организаций.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Тема 1. Содержание и задачи экономического анализа в различных отраслях экономики

1. Значение, цели и задачи экономического анализа
2. Информационное и методическое обеспечение комплексного экономического анализа
1. 3..Комплексный экономический анализ в системе планирования финансово-хозяйственной деятельности в различных отраслях.

Тема 2. Анализ финансового положения: современные концепции в различных отраслях

1. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности
2. Анализ и оценка рыночной позиции предприятия
3. Пути финансового оздоровления деятельности предприятия
4. Анализ деловой активности предприятия

Тема 3. Анализ налогового потенциала в различных отраслях экономики

1. Понятие налогового потенциала и налоговой нагрузки;
2. Показатели и методы анализа налогового потенциала, налоговой нагрузки;
3. Анализ налогового потенциала предприятия как метод оптимизации налогооблагаемой базы;
4. Факторный анализ налогового потенциала предприятия.

Тема 4. Анализ налоговой нагрузки в различных отраслях экономики

1. Понятие налоговой нагрузки;
2. Показатели и методы анализа налоговой нагрузки;
3. Факторный анализ налоговой нагрузки предприятия.

Тема 5. Анализ кредитных организаций

1. Анализ доходов и расходов кредитных организаций
2. Анализ процентной ставки по кредитам
- 3.. Анализ основных показателей прибыли банка.

4. Анализ рентабельности кредитных организаций
5. Анализ основных показателей финансового состояния кредитных организаций

Тема 6. Рейтинговая оценка в деятельности кредитных организаций

1. Анализ и рейтинговая оценка финансового положения кредитных организаций
2. Анализ банкротства кредитных организаций

5. Образовательные технологии

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса.

Инновационный путь развития экономики требует коренной перестройки не только процесса промышленного производства, но и сферы производства услуг и технологий, в том числе образовательного процесса. Одной из сторон инновационного развития высшего учебного заведения является его ориентация на становление и развития личности слушателя, получения им навыков, вернее "привычки" учиться постоянно, совершенствовать свои знания. Модель "студента обучающегося" в отличие от "студента обучаемого" требует разработки новых подходов к обучению. Современные разработки в области педагогики содержат достаточное количество материалов, раскрывающих суть образовательных процессов XXI века, - интерактивных методов обучения.

При ведении занятий определенное количество часов отведено интерактивным формам.

Метод мозгового штурма - оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать возможно большее количество вариантов решения, в том числе самых фантастических. Затем из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные, которые могут быть использованы на практике.

В практике автора «мозговой штурм» студентов выдвигает достаточно фантастические идеи. В силу возраста и игровой ситуации студенты не слишком озадачиваются нормативным обоснованием своих идей.

Деловая игра. Действующими лицами являются участники, организуемые в команды, и выполняющие индивидуальные или командные роли. При этом и модель, и действующие лица находятся в игровой среде. Сама игровая деятельность предстает в виде вариативного воздействия на имитационную модель, зависящего от её состояния и осуществляемого в процессе взаимодействия участников, регламентируемого правилами.

Акцент делается на изменение позиции обучающегося в реальном мире, на созидание, на развитие способностей воображения, способностей

достигать результатов, т.е. на учение.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение самостоятельной работы

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 80/96 часов, 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 «Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях» выступают следующие:

- 1) экспресс-анализ бухгалтерской отчетности;
- 2) проработка учебного материала;
- 3) работа с электронными источниками;
- 4) выполнение кейс-заданий и решение задач;
- 5) обработка аналитических данных;
- 6) подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- 7) работа с тестами и вопросами;

Виды и формы контроля самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Экономический анализ: современные концепции и прикладные исследования в различных отраслях»

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу ¹)	Количество часов	Форма контроля
Раздел 1. Экономический анализа деятельности предприятий	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях, подготовка к семинарским занятиям, подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине. Литература: 1, 4, 5,6,7	24	Дискуссия, опрос,

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

<u>Раздел 2.</u>	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка к семинарским занятиям, подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине. Литература: 2,6,	28	Дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, защита экспресс-анализ финотчетности на примере предприятий РД
<u>Раздел 3.</u>	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях подготовка к семинарским занятиям, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине. Литература:3, 7,8.	11	Дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, защита экспресс-анализ финотчетности на примере предприятий РД
Промежуточный контроль	подготовка к контролю итоговых знаний по дисциплине (зачету)	80	

Проведения экспресс-анализ бухфинотчетности на примере различных предприятий по РД используется в учебном процессе с целью развития у студентов умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по данной дисциплины, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов. С помощью данного анализа студент глубже изучает разделы и темы дисциплины, учится логически мыслить, оформлять, докладывать, презентовать и защищать результаты самостоятельно проведенного научного исследования.

Процесс подготовки, проведения экспресс-анализа включает:

- выбор объекта анализа;
- подбор специальной литературы и иных источников;
- составление аналитических таблиц;
- расчет аналитических показателей;
- составление пояснительной записки к отчету;
- на основе анализа бух отчета сделать выводы и принимать управленческие решения;
- устное изложение в виде презентации.

Содержание студент докладывает на практическом занятии, заседании научного кружка. По результатам написания, защиты и обсуждения студенту выставляется соответствующий балл за СРС(1-10 баллов).

Примерная тематика докладов по модулям дисциплины

Модуль 1. Экономический анализа деятельности предприятий

1. Анализ производства и реализации продукции
2. Анализ использования трудовых ресурсов
3. Анализ использования основных средств
4. Анализ использования материальных ресурсов
5. Анализ затрат и себестоимости продукции
6. Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
7. Оценка финансовой устойчивости по соотношению финансовых и нефинансовых активов
8. Анализ эффективности использования заемного капитала и доходности собственного капитала
9. Анализ эффективности инвестиционной деятельности

Модуль 2. Налоговый анализ как составная часть экономического анализа

10. Организация работы налогового аналитика: основные принципы, этапы, технология.
11. Учетная политика предприятия в целях оптимизации налогооблагаемых баз;
12. Понятие налогового потенциала и налоговой нагрузки;
13. Показатели и методы анализа налогового потенциала, налоговой нагрузки;
14. Анализ налогового потенциала предприятия как метод оптимизации налогооблагаемой базы;
15. Факторный анализ налогового потенциала предприятия.
16. Себестоимость продукции как налогооблагаемая база
17. Анализ налоговой нагрузки на финансовые результаты предприятия
18. Особенности анализа имущества в целях оптимизации налогооблагаемой базы
19. Выручка от продаж как налогооблагаемая база и особенности расчета добавленной стоимости;

Модуль 3 Анализ деятельности кредитных организаций

20. Анализ соблюдения обязательных экономических нормативов деятельности банка
21. Анализ активных операций кредитных организаций
22. Анализ активных операций банка и эффективности использования активов банка
23. Анализ состояния собственных и привлеченных средств деятельности кредитных организаций
24. Анализ достаточности банковского капитала
25. Анализ активных операций кредитных организаций

26. Анализ выполнения платежных обязательств кредитных организаций
27. Анализ выполнения обязательств по расчетному обслуживанию
28. Анализ своевременности и полноты выплат налогов и платежей в бюджет
29. Анализ кредитных рисков
30. Анализ надежности коммерческого банка
31. Анализ финансовых результатов деятельности банков

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
ОПК-3	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	Знать: методическое, информационное и программное обеспечение комплексного анализа деятельности Уметь: применять инструментальные средства для обработки данных, расчета аналитических показателей и их оценки в соответствии с задачами комплексного анализа деятельности Владеть: методами и приемами экономического анализа, навыками обоснования выводов по результатам анализа	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов
ПК-3	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты,	Знать: на достаточном теоретическом и практическом уровне изложить содержание программных вопросов дисциплины составить программу аналитического	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов

	обосновать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	исследования и организовать его проведение. Уметь: анализировать основные финансовые показатели отчетности, выявлять факторы и резервы экономического роста, используя методы и приемы экономического анализа. Владеть: аналитическими методами и приемами отработки информации.	кейсов
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 показателей Уметь: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности Владеть: навыками применения результатов экономического анализа для выработки оптимальных управленческих решений по повышению результативности и эффективности деятельности предприятий	Устные опрос, письменный опрос, дискуссия, решение задач и кейсов

7.2. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания:

1. В каком из перечисленных ответов состоит причина неординарных уровней выполнения плана по товарной (100 %) и реализованной продукции (103,0%) ?

- 1) увеличение остатков готовой продукции на конец года;
- 2) уменьшение остатков готовой продукции и товаров отгруженных на конец года;
- 3) повышение цен на готовую продукцию;

4) изменение структуры и ассортимента продукции.

2. Может ли быть выполнен план по номенклатуре и ассортименту, если не выполнен план хотя бы по одному наименованию продукции?

- 1) может быть выполнен;
- 2) нет, не может быть выполнен;
- 3) может быть выполнен, если процент невыполнения не превышает общую алгебраическую сумму процентов перевыполнения по остальным наименованиям продукции;
- 4) может быть выполнен, если общий процент выполнения плана по объёму продукции превышает процент невыполнения по отдельным наименованиям продукции.

3. Факторы интенсивного развития компании:

- 1) увеличение прибыли;
- 2) прирост валюты баланса;
- 3) прирост производительности труда;
- 4) увеличение материальных затрат.

4. Показатели результативности отражают:

- 1) экономическую эффективность использования производственных ресурсов;
- 2) реализацию основных целей деятельности;
- 3) финансовую эффективность;
- 4) рентабельность.

5. Показатели экономичности отражают:

- 1) экономическую эффективность использования производственных ресурсов;
- 2) реализацию основных целей деятельности;
- 3) финансовую эффективность;
- 4) рентабельность продаж.

6. По какой стоимости отражается в балансе амортизируемое имущество (основные средства, нематериальные активы)?

- 1) по остаточной стоимости;
- 2) по первоначальной стоимости;
- 3) по восстановительной стоимости;
- 4) по рыночной стоимости.

7. Объясните причины неодинакового уровня выполнения плана по объёму товарной (100 %) и валовой продукции (105%).

- 1) уменьшение остатков незавершённого производства;
- 2) повышение цен на сырьё и материалы;
- 3) увеличение остатков готовой продукции на складе;
- 4) увеличение остатков незавершённого производства и внутризаводского оборота.

8. Что характеризует ритмичность производства продукции?

- 1) выпуск продукции равномерно по дням, пятидневкам, декадам, месяцам и кварталам;

2) выпуск продукции по дням, декадам в соответствии с графиком (планом);

3) выпуск продукции нарастающими темпами в течение месяца;

г) выпуск продукции убывающими темпами в течение месяца.

9. Как определяется коэффициент ритмичности производства продукции?

1) отношение фактического объёма продукции к плановому;

2) отношение фактического, объёма, но не более планового, исчисленного по дням, декадам, плановому объёму;

3) отношение фактического объёма за минусом суммы недовыполнения плана в отдельные дни к плановому объёму;

4) отношение планового объёма за минусом суммы перевыполнения плана в отдельные дни к плановому объёму.

10. Чему равен прирост продукции, вследствие изменения эффективности (интенсивности) использования основных производственных фондов (таблица 1)?

1) 4535,7 тыс. руб.;

2) – 4535,7 тыс. руб.;

3) – 625,4 тыс. руб.;

4) 625,4 тыс. руб.

11. Чему равен прирост продукции вследствие изменения эффективности использования трудовых ресурсов (таблица 1)?

1) 209,2 тыс. руб.;

2) – 209,2 тыс. руб.;

3) 3700,8 тыс. руб.;

4) 3700,8 тыс. руб.

12. Чему равен прирост продукции вследствие изменения эффективности (интенсивности) использования материальных ресурсов (таблица 1)?

1) 419,4 тыс. руб.;

2) – 419,4 тыс. руб.;

3) 3491,4 тыс. руб.;

4) – 3491,4 тыс. руб.

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

1. Анализ объема выпуска и реализации продукции предприятия.

2. Анализ себестоимости продукции, выполнения работ, услуг.

3. Анализ состояния и эффективности использования основных средств предприятия.

4. Анализ трудовых показателей.

5. Анализ производительности труда.

6. Анализ фонда оплаты труда по видам оплаты и категориям работников.

7. Анализ обеспеченности материалами и эффективности их

использования.

8. Анализ абсолютных показателей финансовых результатов.
9. Анализ оборачиваемости средств предприятия и связь с финансовым состоянием.
10. Сравнительный анализ финансовых результатов различных отраслей.
11. Анализ относительных показателей финансовых результатов.
12. Анализ финансового состояния предприятия.
13. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
14. Анализ платежеспособности предприятия и перспектив ее изменения.
15. Сравнительный анализ финансового положения предприятий различных отраслей.
16. Анализ ликвидности баланса.
17. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности и их влияния на финансовое положение предприятия.
18. Анализ деловой активности предприятия.
19. Анализ показателей эффективности инвестиционной деятельности.
20. Анализ финансовых результатов предприятия в условиях инфляции.
21. Анализ финансового положения предприятий в рамках «экспресс-анализа».
22. Анализ финансовой отчетности предприятия.
23. Анализ материальных затрат предприятия.
24. Анализ движения денежных средств предприятия.
25. Анализ потенциального банкротства и методы его прогнозирования.
26. Анализ показателей эффективности производственной деятельности предприятия.
27. Анализ производственного и финансового левериджа
28. Анализ формирования и налогообложения прибыли предприятий.
29. Анализ доходов и расходов предприятия.
30. Анализ эффективности финансовых и капитальных вложений предприятия.
31. Сравнительный анализ платежеспособности предприятий.
32. Налоговый анализ как составная часть финансового анализа.
33. Анализ основных причин подталкивающих предпринимателей к уклонению от уплаты налогов.
34. Понятие налоговой оптимизации.
35. Понятие и виды налогооблагаемой базы.
36. Основные принципы и этапы организации работы налогового аналитика.
37. Учетная политика, как элемент налоговой оптимизации: факторы, на нее влияющие.
38. Налоговая нагрузка как основной показатель налогового давления на предприятие.

39. Репрезентативный метод налогового потенциала, преимущество недостаток.
40. Понятие налогового потенциала как основной показатель налогоплательщика предприятия.
41. Обобщающие и частные показатели, характеризующие налоговый потенциал хозяйствующего субъекта.
42. Методика анализа налогового потенциала предприятия.
43. Основные методы расчета налогового потенциала субъектов экономики.
44. Методика анализа налоговой нагрузки предприятия.
45. Факторный анализ налогового потенциала предприятия.
46. Факторный анализ налоговой нагрузки предприятия.
47. Налоговый кредит, и его влияние на эффективность финансовой деятельности организации.
48. Основные этапы анализа налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта.
49. Понятие абсолютной и относительной налоговой нагрузки хозяйствующего субъекта.
50. Себестоимость продукции, как налогооблагаемая база.
51. Анализ налогов, включаемых в себестоимость продукции.
52. Финансовый результат как налогооблагаемая база.
53. Факторный анализ чистой прибыли с точки зрения налогообложения.
54. Анализ налогов относимых на прочие операционные расходы.
55. Основные элементы учетной политики, как способ оптимизации финансового результата предприятия.
56. Анализ расчета влияния налога на прибыль на чистую прибыль.
57. Анализ влияния списания стоимости материальных ресурсов на величину налоговых обязательств.
58. Влияние деловой активности на расчетно-платежную дисциплину.
59. Анализ и основные направления оптимизации налогообложения финансовых результатов.
60. Формирование налогооблагаемой базы по налогу на имущество.
61. Анализ влияние способов начисления амортизации основных средств организации на величину ее налоговых обязательств.

62. Анализ и оптимизация налогооблагаемой базы по налогу на имущество.
63. Анализ состава и структуры собственного капитала банка.
64. Анализ достаточности банковского капитала.
65. Анализ формирования капитала банка
66. Анализ основных показателей эффективности использования банком привлеченных и заемных средств.
67. Анализ активных операций банка.
68. Анализ при управлении кредитными операциями.
69. Анализ процентной ставки по кредитам и реальной цены кредитных ресурсов.
70. Анализ основных показателей обеспеченности банковских ссуд.
71. Задачи, направления и цель управления активными операциями банка с ценными бумагами
72. Анализ своевременности и полноты выплат налоговых платежей в бюджет.
73. Понятие, классификация и характеристика банковских рисков.
74. Анализ кредитных рисков коммерческого банка.
75. Анализ выполнения экономических нормативов деятельности коммерческого банка.
76. Анализ абсолютных и относительных показателей доходов и расходов банка.
77. Анализ основных показателей формирующих балансовую и чистую прибыль банка
78. Анализ ликвидности банка.
79. Анализ показателей финансовой устойчивости банков.
80. Анализ основных показателей рейтинговой оценки финансового положения кредитных организаций.
81. Методики анализа рейтинговой оценки Российских банков
82. Анализ банкротства кредитных организаций.

7.4. 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 - 70% и промежуточного контроля - 30%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на семинарских занятиях (теоретический ответ) - 20 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях (решение задач или кейсов) - 70 баллов (на каждом занятии),
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине (два теорет. вопроса и задача)- 100 баллов.

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

Основная

1. Долматова О.В. Анализ хозяйственной деятельности по отраслям. Управленческий анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Долматова О.В., Сысоева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019.— 148 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/79764.html>. (дата обращения: 12.03.2020).
2. Брызгалин А.В. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика / А.В. Брызгалин, В.Р. Берник, А.Н. Головкин. — Екатеринбург: Налоги и финансовое право, 2019. – 177 с.
3. Исаева Ш.М. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Махачкала ИПЦ ДГУ -2011г.

Дополнительная

1. Варзунов А.В. Анализ и управление бизнес-процессами [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Варзунов А.В., Торосян Е.К., Сажнева Л.П.— Электрон. текстовые данные.— Санкт-Петербург: Университет ИТМО, 2016.— 114 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65772.html>. (дата обращения: 13.03.2020).
2. Вахрушина М.А. Управленческий анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие 6-е изд., испр. - М.: Омега-Л, 2010. — 399 с. <https://may.alleng.org/d/manag/man027.htm> (12.03.2020).
3. Гуляева, Т.И. Анализ финансовой отчетности: практикум для студентов направления подготовки 080100.62 «Экономика» профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т.И. Гуляева, О.В. Сидоренко. — Электрон. дан. — Орел : ОрелГАУ, 2014. — 154 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/71415>. (дата обращения 06.05.2018)
4. Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. — Электрон.текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 240 с. — 978-5-238-01253-7. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71208.html> (дата обращения 06.04.2018)
5. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - Москва: Дашков и Ко, 2018. - Библиогр.: с. 238. – ISBN 978-5-394-00588-6. (12.03.2020). URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495781> (12.05.2020).

6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник/ Савицкая Г.В.— Электрон. текстовые данные.— Минск: Республиканский институт профессионального образования (РИПО), 2019.— 373 с.— URL: <http://www.iprbookshop.ru/93422.html>. (12.03.2020).
7. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. – 2-е изд. стер. – Москва : Директ-Медиа, 2018. – 627 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> (13.03.2020).
8. Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие, Москва: ИНФРА –М. 2020

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. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. - URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения 15.06.2018)
4. Информационный Портал «Бухгалтерия Онлайн» URL: <http://www.buhonline.ru> (дата обращения 10.06.2018).
5. Государственные программы Российской Федерации: Официальный портал госпрограмм РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://programs.gov.ru/portal> (дата обращения 12.03.2018).
6. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru> (дата обращения 11.04.2018).
7. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.06.2018).
8. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 05.06.2018).
9. 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).
10. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. — URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 05.02.2018).
11. 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).
12. Блоги [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <https://shamsiyat.blogspot.com/> (дата обращения 07.09.2018).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде решение задач, 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 семинарских занятиях деятельность студента заключается в активном слушании докладов других студентов, предоставлении собственных докладов, участии в обсуждении докладов, выполнении контрольных заданий и т.п.

На практических занятиях деятельность студента заключается в активном решении задачи или кейс задания, на основе решенной задачи участвовать в обсуждении выводов, предложений и принимать управленческие решения.

При подготовке к семинарскому занятию студенты должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» материал.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

По пропущенному занятию студентам рекомендуется подготовить реферат и решить задачу по пропущенной теме. Темы рефератов формулируются студентами по согласованию с преподавателем. Примерная тематика рефератов представлена в разделе 7.3. данной рабочей программы.

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

При подготовке к семинарским занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», «Гарант» а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы. Кроме того, могут использоваться учебные курсы, размещенные на платформе Moodle ДГУ, а также учебные материалы, размещенные на образовательных блогах преподавателей экономического факультета ДГУ. Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

Кроме того, может использоваться учебный курс, размещенный на образовательном блоге ДГУ, <https://shamsiyat.blogspot.com/> (автор-разработчик Исаева Ш.М.) и другие учебные курсы, размещенные на указанной платформе,

При проведении данной дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUSOLPNLAcdmc (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.