

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 «Экономическая безопасность, анализ и аудит»
экономического факультета

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Уровень высшего образования **бакалавриат**

Форма обучения: **очная, очно-заочная**

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками
образовательных отношений

Махачкала, 2022 год

Рабочая программа дисциплины «Практикум по финансовому анализу» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) от «12» августа 2020 г. №954.

Разработчик: кафедра «Экономическая безопасность, анализ и аудит»
к.э.н., доцент Султанов Г.С.

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Экономическая безопасность, анализ и аудит»
от «25» февраля 2022г., протокол № 6
Зав. кафедрой _____ Гаджиев Н.Г.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета
от «3» марта 2022г., протокол № 7
Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим
управлением « 10 » марта 2022г. _____
(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 и процедура освоения)	6
4. Объем, структура и содержание дисциплины	7
5. Образовательные технологии	13
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	14
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	16
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	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.	25

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Практикум по финансовому анализу» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы бакалавриата, по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Экономическая безопасность, анализ и аудит».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с практическими аспектами проведения финансового анализа, как инструмента диагностики и финансовой оценки деятельности экономических субъектов для принятия управленческих решений по различным аспектам их деятельности.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных ПК-5; ПК-6.

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

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

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

Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцирован ный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		всего	из них						
	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации				
8	72	30	-	16	14	-	-	42	Зачет

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцирован ный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		всего	из них						
	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации				
А	72	28	-	14	14	-	-	44	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 проведения финансового анализа, получение системного представления о его методологии, об аналитических инструментах и методах обоснования управленческих решений по различным аспектам финансовой деятельности экономических субъектов;

- воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в профессиональной среде.

Конкретные задачи дисциплины состоят в изучении методик финансового анализа и возможностей применения современных информационных технологий и программных средств при проведении финансового анализа.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Практикум по финансовому анализу» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы бакалавриата, по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Для изучения дисциплины «Практикум по финансовому анализу» необходимы знания, полученные при изучении дисциплин: «Введение в информационные технологии», «Инструментальные методы цифровой экономики», «Экономический анализ», «Комплексный экономический анализ деятельности предприятий», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Анализ финансовой отчетности», «Анализ банкротства», «Анализ цены и структуры капитала», «Анализ финансовой структуры капитала».

Результаты изучения данной дисциплины используются для усвоения содержания производственной и преддипломной практик, для написания выпускной квалификационной работы и подготовке к процедуре ее защиты.

Для освоения данной дисциплины необходимы знания источников информации и организации финансового анализа, способов составления аналитических таблиц, расчета и интерпретации финансово-экономических показателей, методов и приемов анализа, современных, информационных технологий и программных средств, 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.

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

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-5. Способен организовать и проводить экономический и финансовый анализ деятельности экономического субъекта, оценивать результаты, разрабатывать предложения по результатам проведенного анализа для принятия управленческих решений	ПК-5.И-1. Организовывает и проводит финансовый анализ деятельности экономического субъекта	Знает: методические документы, принципы и методы финансового анализа экономического субъекта; Умеет: определять источники информации для проведения финансового анализа; Владеет: навыками организации и проведения финансового анализа деятельности экономического субъекта	Устный опрос, письменный опрос, решение задач
	ПК-5.И-2. Оценивает результаты проводимого анализа, выявляет факторы изменений в деятельности экономического субъекта, анализирует и оценивает риски в деятельности экономического субъекта	Знает: способы оценки результатов финансового анализа, методы оценки рисков Умеет: устанавливать причинно- следственные связи изменений, выявлять влияние факторов; Владеет: отечественными и зарубежными методиками финансового анализа	
	ПК-5.И-3. Разрабатывает предложения по результатам проведенного анализа для принятия управленческих решений и меры по их реализации	Умеет: формулировать обоснованные выводы по результатам проведения финансового анализа Владеет: навыками разработки предложений для принятия управленческих решений и мер по их реализации	
ПК-6. Способен собирать и анализировать информацию о деятельности экономических субъектов, в том числе с использованием информационны	ПК-6.И-1. Собирает и анализирует информацию о деятельности экономических субъектов для целей организации планирования, учета и контроля	Знает: способы сбора, обработки и анализа информации о деятельности экономических субъектов Умеет: анализировать информацию о деятельности экономических субъектов для целей организации	Устный опрос, письменный опрос, решение задач

х технологий и программных средств для целей организации планирования, учета и контроля, принимать меры по реализации выявленных отклонений		планирования, учета и контроля, применять методы анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности;	
	ПК-6.И-2. Применяет информационные технологии и программные средства для анализа информации о финансовой деятельности экономических субъектов	Знает: информационные технологии и программные средства, используемые для целей финансового анализа Умеет: применять информационные технологии и программные средства для решения задач при проведении финансового анализа деятельности экономических субъектов	

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

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

4.2. Структура дисциплины

4.2.1. Структура дисциплины в очной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
Модуль 1. Анализ финансового состояния организации								
1	Организация финансового анализа	8	1-2		1	2	4	Опрос, тестирование
2	Общая оценка и анализ финансового состояния организации	8	3-4		1	2	6	Опрос, тестирование, решение задач, выполнение и защита лабораторной работы
3	Анализ финансовой устойчивости	8	5-6		2	2	6	Опрос, тестирование, решение задач,

	организации							выполнение и защита лабораторной работы
4	Анализ платежеспособности организации		7-8		2	2	6	Опрос, тестирование, выполнение и защита лабораторной работы
	<i>Итого по модулю 1</i>	36	1-8		6	8	22	Кейс-задание
Модуль 2. Отдельные аспекты финансового анализа								
5	Анализ финансовых результатов деятельности организации	8	9-10		2	2	6	Опрос, тестирование, решение задач, выполнение и защита лабораторной работы
6	Анализ денежных потоков организации		11-12		2	2	4	Опрос, тестирование, решение задач
7	Анализ деловой активности организации	8	13-14		2	2	6	Опрос, тестирование, решение задач, выполнение и защита лабораторной работы
8	Оценка вероятности финансовых затруднений и банкротства организации	8	15-16		2	2	4	Опрос, тестирование решение задач, выполнение и защита лабораторной работы
	<i>Итого по модулю 2</i>	36	9-16		10	8	20	Кейс-задание
	ИТОГО	72			14	16	42	Зачет

4.2.2. Структура дисциплины в очно-зочной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
Модуль 1. Анализ финансового состояния организации								
1	Организация финансового анализа	8	1-2		2		4	Опрос, тестирование
2	Общая оценка и анализ финансового состояния организации	8	3-4		2	2	6	Опрос, тестирование, решение задач, выполнение и защита лабораторной работы
3	Анализ финансовой устойчивости организации	8	5-6		2	2	6	Опрос, тестирование, решение задач, выполнение и защита

							лабораторной работы	
4	Анализ платежеспособности организации		7-8		2	2	6	Опрос, тестирование, выполнение и защита лабораторной работы
	<i>Итого по модулю 1</i>	36	1-8		8	6	22	Кейс-задание
Модуль 2. Отдельные аспекты финансового анализа								
5	Анализ финансовых результатов деятельности организации	8	9-10		2	4	6	Опрос, тестирование, решение задач, выполнение и защита лабораторной работы
6	Анализ денежных потоков организации		11-12		-	2	4	Опрос, тестирование, решение задач
7	Анализ деловой активности организации	8	13-14		2	2	6	Опрос, тестирование, решение задач, выполнение и защита лабораторной работы
8	Оценка вероятности финансовых затруднений и банкротства организации	8	15-16		2	-	6	Опрос, тестирование решение задач
	<i>Итого по модулю 2</i>	36	9-16		6	8	22	Кейс-задание
	ИТОГО	72			14	14	44	Зачет

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

4.3.1. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. Анализ финансового состояния организации

Тема 1. Организация финансового анализа

1. Финансовый анализ как составная часть комплексного анализа деятельности организаций.

2. Цели и задачи финансового анализа. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.

3. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа

4. Внутренний и внешний финансовый анализ.

5. Экспресс-анализ и детализированный финансовый анализ.

6. Методы и приемы финансового анализа

7. Информационное обеспечение финансового анализа.

8. Информационные технологии и программные средства в финансовом анализе

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5, 6)

Тема 2. Общая оценка и анализ финансового состояния организации

1. Понятие, типы и направления анализа финансового состояния организации.

2. Показатели финансового состояния и способы их анализа.

3. Оценка и анализ имущественного положения организации.
4. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
5. Оценка состава, структуры и динамики совокупного, собственного и заемного капитала
6. Оценка влияния отдельных показателей деятельности на финансовое состояние организации.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5, 6)

Тема 3. Анализ финансовой устойчивости организации

1. Понятие финансовой устойчивости предприятия, задачи и направления анализа.
2. Факторы изменения финансовой устойчивости предприятия.
3. Расчет и оценка абсолютных и относительных показателей, характеризующие финансовую устойчивость организации.
4. Показатели анализа и типы финансовой устойчивости в зависимости от соотношения источников финансирования и запасов.
5. Варианты финансовой устойчивости организации в зависимости от соотношения между финансовыми и нефинансовыми активами.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5, 6)

Тема 4. Анализ платежеспособности организации

1. Понятие платежеспособности организации, ликвидности её активов и баланса.
2. Показатели и направления анализа платежеспособности предприятия.
3. Группировка статей актива и пассива баланса для анализа ликвидности баланса.
4. Анализ кредитоспособности организации.
5. Коэффициенты, применяемые для оценки платежеспособности и ликвидности организации, их характеристика, способ расчета и критерии.
6. Анализ относительных показателей платежеспособности

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5, 6)

Модуль 2. Отдельные аспекты финансового анализа

Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности организации

1. Показатели финансовых результатов деятельности организации.
2. Расчет показателей прибыли и их отражение в бухгалтерской отчетности предприятия.
3. Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения.
4. Методика факторного анализа прибыли от продажи.
5. Расчет и анализ чистой прибыли предприятия.
6. Показатели оценки рентабельности, их характеристика, способ расчета и взаимосвязь.

7. Факторный анализ показателей рентабельности производства и продаж.

8. Факторный анализ рентабельности совокупного капитала, собственного капитала, заемного капитала, производственного капитала.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5, 6)

Тема 6. Анализ денежных потоков организации

1. Понятие и виды денежных потоков
2. Методы и показатели анализа и факторы управления денежными потоками.

3. Анализ движения денежных средств предприятия.

4. Методика анализа движения денежных средств прямым и косвенным методом

5. Анализ эффективности использования денежных средств организации. Факторы ускорения и замедления оборота денежных потоков.

6. Методы оптимизации избыточного денежного потока. Максимизация чистого денежного потока.

7. Методы прогнозирования денежного потока на предприятии.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5, 6)

Тема 7. Анализ деловой активности организации

1. Качественные и количественные критерии и методы оценки деловой активности организации.

2. Направления анализа и показатели оценки деловой активности.

3. Оценка деловой активности на основе темповых оценочных показателей и коэффициента устойчивости экономического роста

4. Обобщающие и частные показатели оборачиваемости активов

5. Расчет экономического эффекта от изменения оборачиваемости.

6. Определение влияния оборачиваемости капитала на результативные показатели: выручку, прибыль, рентабельность.

7. Анализ эффективности использования оборотных средств организации.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5, 6)

Тема 8. Оценка вероятности финансовых затруднений и банкротства организации

1. Формализованные и неформализованные признаки и критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации.

2. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый элемент рыночной экономики.

3. Аналитические методы прогнозирования банкротства предприятия.

4. Отечественные и зарубежные методики диагностики банкротства

5. Экспресс-диагностика банкротства.

6. Пути финансового оздоровления предприятия.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5, 6)

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 средств; приобретение студентами навыков работы с источниками информации анализа, расчета аналитических показателей, определения и количественного измерения влияния факторов, выявления резервов, 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 AuditExpert4 Версия Tutorial на основе фактических данных отчетности предприятия РД;
- 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 собственного капитала
5. Анализ состава и структуры заемного капитала.
6. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
7. 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 для прогнозирования финансового состояния предприятия;
3. Определение факторов изменения финансовой устойчивости предприятия;
4. Выявление резервов повышения финансовой устойчивости предприятия;
5. Разработка конкретных мероприятий по повышению стабильности финансового положения анализируемого предприятия.

Лабораторная работа №3.

Анализ платежеспособности организации

1. Оценка платежеспособности на основе анализа ликвидности баланса предприятия.
2. Оценка текущей платежеспособности по относительным показателям и сравнение их с критериями

3. Изучение динамики показателей платежеспособности для диагностики и прогнозирования финансового состояния предприятия;
4. Определение факторов изменения платежеспособности предприятия;
5. Выявление резервов улучшения платежеспособности предприятия;
6. Разработка конкретных мероприятий по повышению уровня платежеспособности анализируемого предприятия.

Лабораторная работа №4.

Анализ деловой активности организации

1. Показатели оценки деловой активности предприятия
2. Анализ динамики основных оценочных показателей деятельности
3. Расчет обобщающих и частных показателей оборачиваемости активов
4. Анализ показателей оборачиваемости совокупного капитала предприятия и его видов: собственного и заемного
5. Расчет экономического эффекта от изменения оборачиваемости.
6. Определение влияния оборачиваемости капитала на результативные показатели: выручку, прибыль, рентабельность.
7. Анализ показателей оборачиваемости оборотных активов

Лабораторная работа №5.

Анализ финансовых результатов деятельности 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.
7. Оценка и анализ динамики показателей рентабельности.
8. Определение влияния факторов на изменение рентабельности производственной деятельности (выручки от продажи и себестоимости продукции).
9. Определение влияния факторов на изменение рентабельности продаж (выручки от продажи и полной себестоимости продукции).
10. Определение влияния факторов на изменение рентабельности совокупного капитала, рентабельности собственного и заемного капитала (рентабельности продаж и оборачиваемости капитала).
11. Определение влияния факторов на изменение рентабельности производственного капитала (рентабельности продаж, фондоотдачи основных средств и оборачиваемости материальных оборотных средств).
12. 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 ВОпо 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.

Применяя различные методы и формы обучения, необходимо учитывать, что занятия должны выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Вузовская лекция должна выполнять не только информационную функцию, но также и мотивационную, воспитательную и обучающую.

Информационная функция лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

Мотивационная функция должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

Воспитательная функция ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, этических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

Обучающая функция реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Для теоретического и практического усвоения дисциплины «Практикум по финансовому анализу» большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 42 на очной форме и 44 часа на очно-заочной форме, 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 Au- ditExpert4 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
Раздел 1. Анализ 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 работ с использованием AuditExpert4 Версия Tutorial(1,2,3,4,5,6)-	22/20	Опрос, проверка домашнего задания, защита лабораторной работы
Раздел 2. Отдельные аспекты финансового анализа	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 AuditExpert4 Версия Tutorial(1,2,3,4,5,6)	24/24	Опрос, проверка домашнего задания, защита лабораторной работы

Итого	42/44	
-------	-------	--

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

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

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания

Горизонтальный анализ - это:

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

Вертикальный анализ:

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

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.

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.

На снижение прибыли от реализации продукции влияет увеличение:

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

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*

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 практических занятий

Задание 1. Проанализировать имущественное положение предприятия в отчетном году. Оценить состав и динамику активов, изменения в структуре активов за год. Сделать выводы и предложения.

Анализ состава, структуры и динамики имущества

Показатели	На начало года		На конец года		Изменение (+,-)		Темпы роста, %
	Сумма, тыс.руб.	Уд.в ес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд.в ес, %	Суммы, тыс.руб.	Уд. веса, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Внеоборотные активы	291648	42,5	294531	41,2	2883	-1,3	100,98
Оборотные активы	394125	57,5	420433	58,8	26308	1,3	106,7
Итого	685773	100	714964	100	29191	-	104,3

Задание 2. Проанализировать источники образования имущества предприятия в отчетном году. Оценить состав и динамику капитала, изменения в его структуре за год. Сделать выводы и предложения.

Анализ состава, структуры и динамики источников образования имущества

Показатели	На начало года		На конец года		Изменение (+,-)		Темпы роста, %
	Сумма, тыс.руб.	Уд.в ес, %	Сумма, тыс.руб.	Уд.в ес, %	Суммы, тыс.руб.	Уд. веса, %	
1	2	3	4	5	6	7	8
Собственный	159259	23,2	159513	22,3	254	-0,9	100,2

капитал							
Заемный капитал	526514	76,8	555451	77,7	28937	0,9	105,5
Итого	685773	100	714964	100	29191	-	104,3

Примерные задания лабораторных работ

Лабораторная работа №4.

Анализ деловой активности организации

Цель анализа - оценка эффективности использования капитала предприятия и деловой активности предприятия.

Предмет исследования – показатели оборачиваемости капитала и деловой активности предприятия

Объект исследования – хозяйственная деятельность предприятия.

Задачи анализа:

1. Оценка и анализ эффективности использования капитала
2. Анализ показателей оборачиваемости оборотных активов
3. Показатели оценки деловой активности предприятия
4. Анализ динамики основных оценочных показателей деятельности

Источники информации: «Бухгалтерский баланс»; Отчет о финансовых результатах», «Отчет об изменениях капитала»; «Отчет о движении денежных средств»; «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах»; «Пояснительная записка к годовому отчету».

Показатели: Совокупный капитал, оборотные активы, собственный и заемный капитал, мультипликатор капитала, выручка от продажи, прибыль, рентабельность, коэффициент оборачиваемости, продолжительность оборота в днях, капиталоемкость, коэффициент устойчивости экономического роста.

Методы и приемы анализа: чтение баланса, «экспресс-анализ отчетности», расчет абсолютных и относительных показателей, метод коэффициентов, факторный, вертикальный, горизонтальный, сравнительный анализ.

Задание 1. Проанализировать эффективность использования совокупного капитала предприятия. Рассчитать обобщающие показатели оборачиваемости, оценить их уровень и динамику за год. Определить влияние оборачиваемости оборотного капитала на оборачиваемость совокупного капитала. Сделать выводы и предложения.

Таблица 1

Показатели анализа использования совокупного капитала

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение, (+,-)
1	2	3	4
Выручка от продажи, тыс.руб.			
Стоимость совокупного капитала, тыс.руб.			
Стоимость оборотного капитала, тыс.руб.			
Удельный вес оборотного капитала в стоимости совокупного капитала, %			
Коэффициент оборачиваемости совокупного			

капитала, число оборотов - всего в том числе оборотного капитала			
Продолжительность оборота совокупного капитала, дни			
Коэффициент закрепления капитала			

Задание 2. Проанализировать эффективность использования оборотных средств. Рассчитать обобщающие показатели оборачиваемости, оценить их уровень и динамику за год. Определить влияние факторов на изменение оборачиваемости: выручки от реализации продукции и средней стоимости оборотных средств. Рассчитать величину экономического эффекта от изменения оборачиваемости. Сделать выводы.

Таблица 2

Динамика обобщающих показателей оборачиваемости оборотных средств

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение, (+,-)
1	2	3	4
Выручка от продажи, тыс.руб..			
Стоимость оборотных средств, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости, число оборотов			
Продолжительность оборота, дни			
Величина экономического эффекта от изменения оборачиваемости, тыс.руб.	x		

Задание 3. Проанализировать и оценить деловую активность предприятия. Рассчитать основные оценочные показатели, определить темпы роста и оценить их соотношение. Определить влияние факторов на уровень и динамику деловой активности предприятия: экономического потенциала предприятия, отдачи капитала, себестоимости продукции. Сделать выводы и предложения.

Таблица 3

Анализ динамики основных оценочных показателей деятельности

Показатели	Сумма, тыс. руб.		Изменение (+,-)	Темпы роста, %
	Предыдущий	Отчетный		
1	2	3	4	5
1. Прибыль от продажи				
2. Выручка от продажи				
3. Стоимость совокупного авансированного капитала				

Задание 4. Проанализировать и оценить деловую активность предприятия. Рассчитать коэффициент устойчивости экономического роста, оценить его уровень и динамику. Определить влияние факторов: изменения дивидендной политики, рентабельность продаж, отдачи авансированного капитала, мультипликатора капитала. Сделать выводы и предложения.

Таблица 4

Исходные данные для оценки устойчивости экономического роста

Показатели	Предыдущий	Отчетный	Изменение,
------------	------------	----------	------------

	год	год	(+,-)
1	2	3	4
Чистая прибыль (убыток), тыс.руб.			
Реинвестируемая прибыль, тыс.руб.			
Выручка от продажи, тыс. руб.			
Совокупный капитал, тыс.руб.			
Собственный капитал, тыс.руб.			
Заемный капитал, тыс.руб.			
Доля реинвестируемой прибыли в общей сумме чистой прибыли, %			
Рентабельность продаж (исчисленная по чистой прибыли), %			
Коэффициент оборачиваемости			
Мультипликатор капитала, коэффициент			
Коэффициент устойчивости экономического роста			

7.2. 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 02.05.2021)
2. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник для
3. 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> (дата обращения 02.05.2021)

4. 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. - ISBN978-5-9795-1341-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/mdex.php?page=book&id=363225> (дата обращения 02.05.2021)

б) дополнительная литература:

5. 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> (дата обращения 02.05.2021)
6. 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> (дата обращения 02.05.2021)
7. 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> (дата обращения 02.05.2021)

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 15.06.2021)
2. Федеральный портал «Бюро экономического анализа» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.beafnd.org>(дата обращения 08.06.2021).
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] - URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения 08.06.2021).
4. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс] - URL: <http://www.garant.ru>(дата обращения 05.06.2021).
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 21.03.2021).
6. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон.б-ка. — Москва. - URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp>(дата обращения 05.02.2021).

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 21.03.2021).

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 AuditExpert4 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.

При проведении данной дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета AuditExpert4 Версия Tutorial, OfficeStd2016 RUSOLPNLAcdbc (MicrosoftOfficeWord для создания текстовых файлов; MicrosoftOfficeExcel для составления аналитических таблиц и расчета показателей; MicrosoftOfficePowerPoint для создания презентаций, Справочно Правовая Система Консультант Плюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

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.