

Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

УТВЕРЖДАЮ

На заседании кафедры
международных финансов и
бухгалтерского учета
Протокол № 10 от 23.05.2023 г.

Первый проректор
С.В. Авдашкевич
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.02 Финансовый анализ
Направление подготовки:	09.03.03 Прикладная информатика
Направленность (профиль):	Прикладная информатика в экономике
Уровень высшего образования:	Бакалавриат
Форма обучения:	очная, заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Кордович В.И. Кандидат экономических наук, доцент Вицко Е. А.

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель освоения дисциплины:

формирование студентом умения прочтения и всестороннего анализа финансовой отчетности, использования результатов анализа отчетности в процессе обоснования стратегии развития организации, составления бизнес-планов и управления производством, а также в целях повышения достоверности налогового учета и налогового планирования организации.

Задачи дисциплины:

- формирование умений оценки информативности финансовой отчетности;
- развитие умений чтения основных форм отчетности;
- формирование навыков разработки аналитических форм;
- формирование умений и навыков использования методов факторного анализа при оценке показателей финансовой отчетности;
- формирование и развитие навыков использования результатов анализа отчетности при стратегическом и текущем планировании и управлении, налоговом учете и планировании.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
ПК-1 Способен проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к цифровой информационной системе	<p>ПК-1.1 Знать возможности типовой ИС; предметную область автоматизации; современные подходы и стандарты автоматизации организации (например, CRM, MRP, ERP..., ITIL, ITSM); основы теории систем и системного анализа; системы классификации и кодирования информации, в том числе присвоение кодов документам и элементам справочников; отраслевую нормативную техническую документацию; источники информации, необходимой для профессиональной деятельности; современный отечественный и зарубежный опыт в профессиональной деятельности; формирование и механизмы рыночных процессов организации; основы менеджмента, в том числе менеджмента качества; основы бухгалтерского учета и отчетности организаций; основы налогового законодательства РФ; основы управленческого учета; основы финансового учета и бюджетирования; основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО); основы управления торговлей, поставками и запасами; основы организации производства; основы управления взаимоотношениями с клиентами и заказчиками (CRM); основы управления персоналом, включая вопросы оплаты труда; основы теории управления; современные инструменты и методы управления организацией, в том числе методы планирования деятельности, распределения поручений, контроля исполнения, принятия решений; методологию ведения документооборота в организациях; инструменты и методы определения финансово-вых и производственных показателей деятельности организаций; основы организационной диагностики; управление содержанием проекта: документирование требований, анализ продукта, модерлируемые совещания; культуру речи; методы оценки объемов и сроков выполнения работ; технологии выполнения работ в организации; возможности ИС; инструменты и методы выявления требований.</p> <p>ПК-1.2 Уметь проводить переговоры; проводить презентации; подготавливать протоколы мероприятий; разрабатывать документы; оценивать объемы и сроки выполнения работ; проводить анкетирование; проводить интервьюирование; разрабатывать документы.</p>	06.015 Профессиональный стандарт «Специалист по информационным системам»

Планируемые результаты освоения ОП ВО (код и содержание компетенций)	Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Примечание
	ПК-1.3 Владеть навыками анкетирования представителей заказчика; выявления первоначальных требований заказчика к ИС; инже-нерно-технологической поддержки в ходе согласования коммерческого предложения с заказчиком; интервьюирования представителей заказчика; информирования заказчика о воз-можностях типовой ИС и вариантах ее модификации; опреде-ления возможности достижения соответствия ИС первоначаль-ным требованиям заказчика; подготовки частей коммерческого предложения заказчику об объеме и сроках выполнения работ по созданию (модификации) и вводу в эксплуатацию ИС; сбора данных о запросах и потребностях заказчика применительно к ИС; составления протокола переговоров с заказчиком.	

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p>ПК-1.1. Знать возможности типовой ИС; предметную область автоматизации; современные подходы и стандарты автоматизации организации (например, CRM, MRP, ERP..., ITIL, ITSM); основы теории систем и системного анализа; системы классификации и кодирования информации, в том числе присвоение кодов документам и элементам справочников; отраслевую нормативную техническую документацию; источники информации, необходимой для профессиональной деятельности; современный отечественный и зарубежный опыт в профессиональной деятельности; формирование и механизмы рыночных процессов организации; основы менеджмента, в том числе менеджмента качества; основы бухгалтерского учета и отчетности организаций; основы налогового законодательства РФ; основы управленческого учета; основы финансового учета и бюджетирования; основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО); основы управления торговлей, поставками и запасами; основы организации производства; основы управления взаимоотношениями с клиентами и заказчиками (CRM); основы управления персоналом, включая вопросы оплаты труда; основы теории управления; современные инструменты и методы управления организацией, в том числе методы планирования деятельности, распределения поручений, контроля исполнения, принятия решений; методологию ведения документооборота в организациях; инструменты и методы определения финансово-вых и производственных показателей деятельности организаций; основы организационной диагностики; управление содержанием проекта; документирование требований, анализ продукта; модерлируемые совещания; культуру речи; методы оценки объемов и сроков выполнения работ; технологии выполнения работ в организации; возможности ИС; инструменты и методы выявления требований.</p>	<p>Студент знает основы теории систем и системного анализа, основы бухгалтерского учета и отчетности организаций; основы налогового законодательства РФ; основы управленческого учета; основы финансового учета и бюджетирования; основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).</p>
<p>ПК-1.2. Уметь проводить переговоры; проводить презентации; подготавливать протоколы мероприятий; разрабатывать документы; оценивать объемы и сроки выполнения работ; проводить анкетирование; проводить интервьюирование; разрабатывать документы.</p>	<p>Студент умеет правильно определить объем предстоящих работ по финансовому анализу, сроки их проведения, источники необходимой информации для осуществления финансового анализа, грамотно составлять финансовые отчеты, формулировать обоснованные с экономической и финансовой точки зрения выводы, правильно оценивать существующие риски, разрабатывать взвешенные оптимальные стратегические и тактические решения в сфере финансов экономического субъекта, разрабатывать документы</p>

Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-1.3. Владеть навыками анкетирования представителей заказчика; выявления первоначальных требований заказчика к ИС; инже-нерно-технологической поддержки в ходе согласования коммерческого предложения с заказчиком; интервьюирования представителей заказчика; информирования заказчика о воз-можностях типовой ИС и вариантах ее модификации; опреде-ления возможности достижения соответствия ИС первоначаль-ным требованиям заказчика; подготовки частей коммерческого предложения заказчику об объеме и сроках выполнения работ по созданию (модификации) и вводу в эксплуатацию ИС; сбора данных о запросах и потребностях заказчика применительно к ИС; составления протокола переговоров с заказчиком.	Студент способен правильно организовать финансовое планирование, координацию выполнения и контроль за ходом работ по анализу финансового состояния, разработать мероприятия, направленные на обеспечение финансовой устойчивости экономического субъекта, подготовить части коммерческого предложения заказчику об объеме и сроках выполнения работ по созданию (модификации) и вводу в эксплуатацию ИС.

3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Компетенции	Оценочные средства текущего контроля		
			ЗНАТЬ	УМЕТЬ	ВЛАДЕТЬ
			ПК-1.1	ПК-1.2	ПК-1.3
1	Концепция финансового анализа в РФ.	ПК-1	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
2	Анализ бухгалтерского баланса.	ПК-1	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20)
3	Отчет о финансовых результатах и методы его анализа.	ПК-1	Тестирование №1 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10)	Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №2 (20)
4	Анализ отчета об изменениях капитала.	ПК-1	Тестирование №2 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №2 (10)	Расчетно-графическая работа №1 (20)
5	Анализ отчета о движении денежных средств.	ПК-1	Тестирование №2 (10)	Собеседование, опрос/ Контрольная работа №2 (10)	Расчетно-графическая работа №1 (20)
Количество баллов (100 баллов):			100		

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<p>Тема 1: Концепция финансового анализа в РФ. Значение и функции финансового анализа. Система нормативного регулирования финансового анализа в России. Финансовый анализ как метод повышения информативности деятельности организации. Состав годового бухгалтерского отчета и методы его анализа. Интерпретация анализа применительно к конкретному пользователю (собственнику, инвестору, кредитору, партнеру).</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Взаимосвязка показателей форм финансовой отчетности. Стандартные приемы и методы анализа финансовой отчетности.</p> <p>Лабораторная работа: -</p> <p>Тема 2: Анализ бухгалтерского баланса.</p>

Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа
<p>Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. Баланс как денежный измеритель состояния организации. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйствующего субъекта. Виды статей баланса. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Аналитическое использование материалов баланса для оценки финансового состояния организации.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Анализ валюты бухгалтерского баланса. Сравнительный аналитический баланс. Анализ состава и структуры активов баланса. Анализ состава и структуры пассивов баланса. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности организации</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 3: Отчет о финансовых результатах и методы его анализа. Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах в рыночной экономике. Экономическая сущность выручки, дохода, расходов, затрат и финансовых результатов, особенности их отражения в отчете о финансовых результатах. Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияния на общую рентабельность производства. Финансовая и экономическая рентабельность. Аналитическое использование отчета о финансовых результатах в оценке доходности деятельности организации</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о финансовых результатах. Факторный анализ прибыли от продаж. Факторный анализ рентабельности продаж. Анализ использования чистой прибыли организации. Факторный анализ рентабельности активов. Финансовый анализ по методу Du Pont.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 4: Анализ отчета об изменениях капитала. Структура и содержание отчета об изменениях капитала. Анализ состава и движения собственного капитала. Оценка эффективности и интенсивности использования собственного капитала организации. Аналитическое значение цены капитала для обоснования решения о привлечении капитала. Роль чистых активов в оценке финансового состояния.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Анализ состава и движения собственного капитала. Факторный анализ собственного капитала. Цена капитала для обоснования решения о привлечении капитала. Расчет и анализ чистых активов организации.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Тема 5: Анализ отчета о движении денежных средств. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внутренних и внешних пользователей. Оценка интенсивности денежного потока в производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации. Возможность использования отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Структурный анализ движения денежных средств. Анализ взаимосвязи прибыли и движения денежных средств. Коэффициентный анализ движения денежных средств.</p> <p>Лабораторная работа: -</p>
<p>Курсовая работа: не предусмотрено учебным планом</p>

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 6
Аудиторные занятия (АЗ):	64	64
Лекционные занятия (Лек)	32	32
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	32	32
Самостоятельная работа студента (СР)	40	40
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	40	40
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	68	68
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	0	0
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии)

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Концепция финансового анализа в РФ.	6	6	6	0	8	6
2	Анализ бухгалтерского баланса.	6	8	8	0	8	8
3	Отчет о финансовых результатах и методы его анализа.	6	6	6	0	8	6
4	Анализ отчета об изменениях капитала.	6	6	6	0	8	6
5	Анализ отчета о движении денежных средств.	6	6	6	0	8	6
Итого:			32	32	0	40	32

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 7
Аудиторные занятия (АЗ):	12	12
Лекционные занятия (Лек)	6	6
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	6	6
Самостоятельная работа студента (СР)	88	88
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	88	88
Контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4
Контактная работа (КоР)	16	16
Форма промежуточной аттестации	0	Зачет
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	4	4
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	108/3	108/3

* Подготовка к аудиторным занятиям

№	Наименование темы дисциплины	Семестр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Концепция финансового анализа в РФ.	7	2	0	0	18	6
2	Анализ бухгалтерского баланса.	7	0	2	0	18	8
3	Отчет о финансовых результатах и методы его анализа.	7	2	0	0	18	6
4	Анализ отчета об изменениях капитала.	7	0	2	0	19	6
5	Анализ отчета о движении денежных средств.	7	2	2	0	15	6
Итого:			6	6	0	88	32

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

4. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ. Учебник для вузов / Кудрявцева Т. Ю., Дуболазова Ю. А. ; под ред. Кудрявцевой Т.Ю. - Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 167 с. - ISBN 978-5-534-14820-6 – Режим доступа:

<https://urait.ru/book/finansovyy-analiz-481973>

2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ. Учебник и практикум для вузов / Под общ. ред. Евстафьевой И.Ю., Черненко В.А. - Санкт-Петербургский государственный экономический университет (г. Санкт-Петербург), 2022 г. - 337 с. - ISBN 978-5-534-00627-8 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansovyy-analiz-489494>

3. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В 2 Ч. ЧАСТЬ 1 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Казакова Н. А. - Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г. Москва), 2022 г. - 297 с. - ISBN 978-5-534-08792-5 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-1-494713>

Дополнительная литература:

1. МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА 2-е изд., испр. и доп. Учебное пособие для вузов / Бабайцев В. А., Гисин В. Б. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 215 с. - ISBN 978-5-534-08074-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/matematicheskie-metody-finansovogo-analiza-493837>

2. ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В 2 Ч. ЧАСТЬ 2 2-е изд., пер. и доп. Учебник и практикум для вузов / Казакова Н. А. - Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова (г. Москва), 2022 г. - 209 с. - ISBN 978-5-534-08793-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-2-494714>

3. ФИНАНСОВОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ В ФИРМЕ. Учебник для вузов / Лукасевич И. Я. - Финансовый университет при Правительстве РФ (г. Москва), 2022 г. - 356 с. - ISBN 978-5-534-11944-2 – Режим доступа: <https://urait.ru/book/finansovoe-modelirovanie-v-firme-495406>

6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение
4. LMS Moodle
5. Вебинарная платформа

7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПБУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arhiv.neicon.ru. - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

8. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . -

Режим доступа: <http://instituciones.com>. - Текст: электронный

9. Бухгалтерия.ru [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <https://www.buhgalteria.ru>. - Текст: электронный

10. Молодежный Союз Экономистов и Финансистов [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://www.msef.ru>. - Текст: электронный

11. Цифровая экономика [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <https://data-economy.ru/2024>. - Текст: электронный

12. Министерство финансов Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>. - Текст: электронный

13. Министерство экономического развития Российской Федерации: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>. - Текст: электронный

14. Экономика. Социология. Менеджмент: федеральный образовательный портал: профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>. - Текст: электронный

15. Бухонлайн: профессиональная база данных . - Режим доступа: <https://www.buhonline.ru/>. - Текст: электронный

16. Федеральная налоговая служба: профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://www.nalog.ru>. - Текст: электронный

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенным специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской; лицензионным программным обеспечением

2. При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства). Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета imeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля). Лицензионное программное обеспечение

3. Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, лицензионным программным обеспечением

9. Оценочные материалы по дисциплине

Описание оценочных средств (показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания) представлено в приложении к основной профессиональной образовательной программе «Каталог оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации».

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в

соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета.

Для оценивания учебных достижений студентов в Университете действует балльно-рейтинговая система.

Если оценка, соответствующая набранной в семестре сумме рейтинговых баллов, удовлетворяет студента, то она является итоговой оценкой по дисциплине при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена/зачета с оценкой/зачета.

Условием сдачи экзамена/зачета с оценкой/зачета с целью повышения итоговой оценки по дисциплине является сдача студентом экзамена, за который он получает экзаменационные баллы без учета баллов, полученных за текущий контроль:

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся зачетом без оценки

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100	
Итоговая оценка по дисциплине	Незачет		Зачет					
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	50 и менее	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный	

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом/зачетом с оценкой

Баллы по дисциплине	60 и менее		61-73		74-90		91-100	
Итоговая оценка по дисциплине	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично	
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100	
	F	Fx	E	D	C	B	A	
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный	

9.1. Типовые контрольные задания для текущего контроля Тестирование №1

- Горизонтальный метод финансового анализа – это:
 - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
 - определение структуры итоговых финансовых показателей;
 - определение основной тенденции изменения динамики показателей;
 - определение влияния факторов на значение результирующего показателя.
- Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:
 - горизонтального анализа;
 - вертикального анализа;
 - финансовых коэффициентов;
 - факторного анализа.
- Прогнозирование динамики показателей финансовых отчетов осуществляется с помощью:
 - трендового анализа;
 - вертикального анализа;
 - корреляционного анализа;
 - горизонтального анализа.
- Отчетность представляет собой систему:
 - показателей бухгалтерского и налогового учета за отчетный период;
 - взаимосвязанных показателей бухгалтерского учета, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации за отчетный период;

в) взаимосвязанных показателей бухгалтерского, налогового и статистического учета;

г) налогового учета за отчетный период.

5. К функциям финансового анализа НЕ относится:

а) аналитическая;

б) синтетическая (обобщающая) функция;

в) контрольная;

г) линейная.

Тестирование №2

1. Анализ отчета о движении денежных средств дает возможность:

1) выявить и измерить влияние различных факторов на формирование чистой прибыли;

2) выявить и измерить влияние различных факторов на качество структуры баланса;

3) выявить и измерить влияние различных факторов на величину чистых активов;

4) выявить и измерить влияние различных факторов на формирование денежных потоков.

2. Под сальдо денежных потоков организации понимается:

1) разница между притоком денежных средств от операционной деятельности и оттоком денежных средств от финансовой деятельности;

2) разница между притоком и оттоком денежных средств по всем видам деятельности организации в целом;

3) разница между притоком денежных средств от операционной деятельности и оттоком по инвестиционной деятельности;

4) сумма притоков и оттоков по всем видам деятельности организации в целом.

3. Прямой метод анализа денежных средств позволяет:

1) установить достаточность чистого денежного потока по текущей деятельности для финансирования инвестиционной деятельности;

2) оценить эффективность финансовой деятельности;

3) определить коэффициенты эффективности использования денежных средств;

4) рассчитать прогнозный бюджет денежных средств.

4. При анализе движения денежных средств косвенным методом суммы амортизации:

1) отнимаются от чистой прибыли;

2) прибавляются к чистой прибыли;

3) отнимаются от чистой прибыли суммы амортизации по пассивным основным средствам и прибавляются по активным;

4) не принимаются во внимание.

5. Коэффициент общей платежеспособности характеризует:

1) Способность организации покрыть все свои обязательства всеми имеющимися у нее активами;

2) Способность организации покрыть все свои обязательства текущими активами;

3) Способность организации покрыть краткосрочные обязательства текущими активами;

4) Способность организации покрыть все свои обязательства внеоборотными активами.

Собеседование, опрос/Контрольная работа №1

1. Какие характеристики финансового состояния организации исследуются в ходе его анализа?

2. Перечислите основные составляющие анализа имущественного положения организации.

3. Что представляет собой сравнительный аналитический баланс.

4. Дайте определение платежеспособности организации. Перечислите и кратко охарактеризуйте показатели платежеспособности организации.

5. Дайте характеристику ликвидности активов организации и ее бухгалтерского баланса.

Собеседование, опрос/Контрольная работа №2

1. Какова структура отчета об изменениях капитала?

2. Охарактеризуйте информационные возможности отчета об изменениях капитала.

3. Рассмотрите факторы, влияющие на изменение капитала организации.

4. Что представляет собой расчет и анализ чистых активов организации?

5. Какова роль чистых активов в рамках финансовой состоятельности/несостоятельности организации?

Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 "Анализ и оценка бухгалтерского баланса"

Для освоения стандартных приемов и методов анализа и оценки бухгалтерского баланса студенты самостоятельно выбирают хозяйствующий субъект, желательно с учетом специальности обучающегося. Выполняют горизонтальный и вертикальный анализ активных и пассивных статей баланса предприятия, с указанием соответствующей размерности, там где это указано; заполняют нижеприведенную таблицу, определяют ликвидность баланса, рассчитывают коэффициенты ликвидности и платежеспособности. В завершении делаются выводы.

Таблица

Горизонтально-вертикальный анализ бухгалтерского баланса

Размещение имущества/ источников	На начало периода		На конец периода		Изменение за период		
	тысяч рублей	в % итогу	тысяч рублей	в % итогу	абсолютные (размерность)	относительные (размерность)	темпы изменений (размерность)

Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №2

Выполните факторный анализ прибыли от продаж (по фрагменту формы №2) по следующим основным факторам:

- изменение объема продаж;
- изменение ассортимента реализованной продукции;
- изменение себестоимости продукции;
- изменение коммерческих и управленческих расходов;
- изменение цены реализации продукции.

Заполните таблицу, укажите где требуется размерность, выполните соответствующие расчеты и сделайте выводы. Ниже приведены исходные данные для факторного анализа прибыли от продаж.

Показатели	Предыдущий период, тыс. руб.	Отчетный период, тыс. руб.	Абсолютное изменение, (размерность)	Темпы изменений, (размерность)
Выручка от продажи продукции, работ или услуг	57 800	54 200		
Себестоимость	41 900	39 800		
Валовая прибыль	15 900	14 400		
Коммерческие расходы	2 600	1 500		
Управленческие расходы	4 800	3 700		
Прибыль от продаж	8 500	9 200		
Индекс изменения цен	1,00	1,15		
Объем реализации в сопоставимых ценах				

Расчетно-графическая работа №1

«Факторный анализ изменения капитала»

Проведите анализ при помощи двухфакторной и трехфакторной моделей Дюпона и сделайте соответствующие выводы. Исходные данные для факторного анализа представлены ниже.

Наименование показателя	Предыдущий год	Отчетный год	Абсолютные изменения (размерность)

Выручка от продажи продукции, тысяч рублей	25852	34374	
Чистая прибыль, тысяч рублей	1694	2659	
Среднегодовая стоимость имущества, тысяч рублей	2347	30971	
Среднегодовая сумма собственных средств предприятия, тысяч рублей	12498	17037	

Рекомендации: для выполнения задания студенты могут воспользоваться файлом Модель Дюпона

9.2. Примерный перечень тем курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом

9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: зачет

Примерный перечень теоретических вопросов к зачету

1. Значение и функции финансового анализа.
2. Система нормативного регулирования финансового анализа в России.
3. Финансовый анализ как метод повышения информативности деятельности организации.
4. Состав годового бухгалтерского отчета и методы его анализа. Интерпретация анализа применительно к конкретному пользователю (собственнику, инвестору, кредитору, партнеру).
5. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. Баланс как денежный измеритель состояния организации.
6. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйствующего субъекта. Виды статей баланса.
7. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Аналитическое использование материалов баланса для оценки финансового состояния организации.
8. Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах в рыночной экономике.
9. Экономическая сущность выручки, дохода, расходов, затрат и финансовых результатов, особенности их отражения в отчете о финансовых результатах.
10. Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияния на общую рентабельность производства. Финансовая и экономическая рентабельность.
11. Аналитическое использование отчета о финансовых результатах в оценке доходности деятельности организации.
12. Структура и содержание отчета об изменениях капитала.
13. Анализ состава и движения собственного капитала. Оценка эффективности и интенсивности использования собственного капитала организации.
14. Аналитическое значение цены капитала для обоснования решения о привлечении капитала.
15. Роль чистых активов в оценке финансового состояния.
16. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внутренних и внешних пользователей.
17. Оценка интенсивности денежного потока в производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности.
18. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока.
19. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации.
20. Возможность использования отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.

Примерный перечень практических заданий к зачету

Проведите экспресс-анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности конкретного предприятия предлагаемого педагогом. Дайте оценку основным характеристикам финансового состояния предприятия, опишите выявленные проблемы с указанием возможных причин и соответствующих рекомендаций по их преодолению. Сформулируйте общий вывод, в котором:

- оцените взаимосвязь основных разделов бухгалтерского баланса;
 - дайте характеристику изменения наиболее важных бухгалтерских статей;
 - выявите т. н. «больные» статьи, которые свидетельствуют о наличии проблем в финансово-хозяйственной деятельности за анализируемый период.
- дайте рекомендации по проведенным расчетам.

2. По данным, о доходах и расходах предприятия по обычным видам деятельности (фрагмент формы № 2 «Отчет о финансовых результатах»), провести факторный анализ рентабельности продаж (тыс. руб.). По данным расчета необходимо сделать выводы. Исходные данные за отчетный период (в тыс. рублей) представлены ниже.

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ (минус налог на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	3602	4696
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2100	3856
Валовая прибыль	?	?
Коммерческие расходы	200	280
Управленческие расходы	540	420
Прибыль (убыток) от продаж	?	?

2. Сформируйте и охарактеризуйте перечень показателей финансовой отчетности организации для каждого пользователя с позиции их аналитической заинтересованности.