

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.10 Финансовый анализ и управление денежными потоками |
| Направление подготовки: | 38.03.01 Экономика |
| Направленность (профиль): | Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях |
| Уровень высшего образования: | Бакалавриат |
| Форма обучения: | очная, заочная, очно-заочная |
| | |
| Разработчики: | Кандидат экономических наук, доцент Кордович В. И. |

Санкт-Петербург
2023

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель освоения дисциплины:

– получение компетенций и навыков в области финансового анализа и управления денежными потоками и принятия эффективных управленческих решений.

Задачи дисциплины:

- формирование студентом прочных знаний, умений и практических навыков финансового анализа и управления денежными потоками: - при объективной оценке эффективности хозяйственной деятельности;

- при исследовании экономических показателей, факторов и причин, обусловивших их;

- при выявлении внутрихозяйственных резервов;

- при научном обосновании бизнес-планов и контроле, за ходом их выполнения.

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-7 Способен осуществлять финансовый анализ, разрабатывать финансовую политику, оценивать финансовые риски экономического субъекта | ПК-7.1 Знает финансовый менеджмент, методические документы по финансовому анализу, отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа | 08.002 Профессиональный стандарт «Бухгалтер» |
| | ПК-7.2 Умеет определять объем и сроки работ, состав и формат отчетов, источники информации по финансовому анализу, формулировать обоснованные выводы по результатам, оценивать потенциальные риски, выработать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта | |
| | ПК-7.3 Способен организовать работы по планированию, координации и контролю выполнения работ по анализу финансового состояния, разработке финансовой политики экономического субъекта, определению и осуществлению мер по обеспечению его финансовой устойчивости | |
| ПК-8 Способен проводить бюджетирование и управление денежными потоками в экономическом субъекте | ПК-8.1 Знает методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками, отечественный и зарубежный опыт в сфере бюджетирования и управления денежными потоками. | 08.002 Профессиональный стандарт «Бухгалтер» |
| | ПК-8.2 Умеет определять, планировать, контролировать объем работ по бюджетированию и финансовому планированию, разрабатывать финансовые программы развития, определять общую потребность экономического субъекта в финансовых ресурсах | |
| | ПК-8.3 Способен организовать координацию и контроль выполнения работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками, составление и представление финансовых планов, отчетов, бюджетов и смет руководителю для утверждения; контроль целевого использования средств, соблюдение финансовой дисциплины и своевременности расчетов; подготовку предложений по повышению рентабельности производства, снижению издержек производства и обращения | |

| Планируемые результаты обучения по ОП ВО (индикаторы достижения компетенций) | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|--|--|
| ПК-7.1. Знает финансовый менеджмент, методические документы по финансовому анализу, отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа | Знает теоретические вопросы финансового менеджмента, нормативно-правовые и методические документы, регулирующие вопросы финансового анализа, знаком с отечественным и зарубежным опытом проведения финансового анализа. |
| ПК-7.2. Умеет определять объем и сроки работ, состав и формат отчетов, источники информации по финансовому анализу, формулировать обоснованные выводы по результатам, оценивать потенциальные риски, выработать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта | 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. |
| ПК-7.3. Способен организовать работы по планированию, координации и контролю выполнения работ по анализу финансового состояния, разработке финансовой политики экономического субъекта, определению и осуществлению мер по обеспечению его финансовой устойчивости | Владеет способностью правильно организовывать финансовое планирование, координацию выполнения и контроль за ходом работ по анализу финансового состояния, разработать финансовую политику экономического субъекта и мероприятия, направленные на обеспечение финансовой устойчивости экономического субъекта |
| ПК-8.1. Знает методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками, отечественный и зарубежный опыт в сфере бюджетирования и управления денежными потоками. | Знает нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы бюджетирования и управления денежными потоками экономического субъекта, знаком с отечественным и зарубежным опытом бюджетирования и управления денежными потоками экономического субъекта. |
| ПК-8.2. Умеет определять, планировать, контролировать объем работ по бюджетированию и финансовому планированию, разрабатывать финансовые программы развития, определять общую потребность экономического субъекта в финансовых ресурсах | Умеет правильно определить объем предстоящих работ, связанных с вопросами бюджетирования и финансового планирования, сроки их проведения, находить источники необходимой информации для осуществления финансового планирования и бюджетирования, разрабатывать финансовые программы развития, определять общую потребность экономического субъекта в финансовых ресурсах, грамотно составлять финансовые планы и бюджеты. |
| ПК-8.3. Способен организовать координацию и контроль выполнения работ в процессе бюджетирования и управления денежными потоками, составление и представление финансовых планов, отчетов, бюджетов и смет руководителю для утверждения; контроль целевого использования средств, соблюдение финансовой дисциплины и своевременности расчетов; подготовку предложений по повышению рентабельности производства, снижению издержек производства и обращения | Владеет способностью организовывать координацию и контроль выполнения работ за ходом финансового планирования и бюджетирования, осуществлять управление денежными потоками, составлять и грамотно представлять финансовые планы, отчеты, бюджеты и сметы руководителю для утверждения; осуществлять контроль целевого использования средств, соблюдение финансовой дисциплины и своевременности расчетов; может подготовить предложения по повышению рентабельности производства и снижению издержек производства и обращения. |

3. Содержание, объем дисциплины и формы проведения занятий

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях"
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.10 Финансовый анализ и управление денежными потоками
 Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная
 Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

| № п/п | Наименование темы дисциплины | Компетенции | Оценочные средства текущего контроля | | |
|--|---|-------------|---|---|---|
| | | | ЗНАТЬ | УМЕТЬ | ВЛАДЕТЬ |
| | | | ПК-7.1 ПК-8.1 | ПК-7.2 ПК-8.2 | ПК-7.3 ПК-8.3 |
| 1 | Содержание финансового анализа и его методические основы. | ПК-7 | Задача №1 (10) | Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10) | Расчетно-графическая работа №1 (20) |
| 2 | Информационное обеспечение финансового анализа и методика проведения. | ПК-7 | Задача №1 (10) | Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10) | Расчетно-графическая работа №1 (20) |
| 3 | Анализ финансового состояния предприятия. | ПК-7 | Задача №1 (10) | Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10) | Расчетно-графическая работа №1 (20) |
| 4 | Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. | ПК-7 | Задача №1 (10) | Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10) | Расчетно-графическая работа №1 (20) |
| 5 | Анализ затрат и себестоимости продукции. | ПК-8 | Задача №1 (10) | Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10) | Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20) Расчетно-графическая работа №2 (20) |
| 6 | Финансовое планирование и бюджетирование деятельности предприятия. | ПК-8 | Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20) | Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10) | Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20) Расчетно-графическая работа №2 (20) |
| 7 | Управление денежными потоками. | ПК-8 | Коллоквиум/ Проект (групповой проект) №1 (20) | Собеседование, опрос/ Контрольная работа №1 (10) | Деловая и (или) ролевая игра/Кейс-задача №1 (20) Расчетно-графическая работа №2 (20) |
| Количество баллов (100 баллов): | | | 100 | | |

| Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа |
|--|
| <p>Тема 1: Содержание финансового анализа и его методические основы. Понятие финансового анализа деятельности предприятия. Предмет и объекты финансового анализа деятельности. Виды финансового анализа. Отечественный и зарубежный опыт финансового анализа.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Расчет относительных показателей структуры, динамики, планового задания, выполнения плана, сравнения, координации, интенсивности. Средние величины.</p> <p>Лабораторная работа: -</p> <p>Тема 2: Информационное обеспечение финансового анализа и методика проведения.</p> |

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях"
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.10 Финансовый анализ и управление денежными потоками
 Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная
 Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

| Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, курсовая работа |
|---|
| <p>Нормативно-правовая база финансового анализа. Виды информации и ее источники. Бухгалтерская (финансовая) отчетность для целей финансового анализа. Методика проведения финансового анализа. Факторный анализ для целей проведения финансового анализа.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Изучение бухгалтерской (финансовой) отчетности, состава и структуры средств предприятия, источников финансирования, финансовых результатов деятельности предприятия, взаимосвязь форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Методы факторного анализа.</p> <p>Лабораторная работа: -</p> |
| <p>Тема 3: Анализ финансового состояния предприятия. Понятие и задачи анализа финансового состояния. Бухгалтерский баланс и его сущность. Анализ состава и структуры имущества и капитала. Анализ финансовой устойчивости организации. Анализ ликвидности и платежеспособности организации. Анализ деловой активности организации. Анализ рентабельности организации. Методы оценки потенциального банкротства.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Проведение горизонтального и вертикального анализа баланса коммерческого предприятия, расчет показателей финансовой устойчивости, ликвидности, деловой активности, рентабельности коммерческого предприятия, оценка вероятности банкротства коммерческого предприятия.</p> <p>Лабораторная работа: -</p> |
| <p>Тема 4: Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли. Анализ финансовых результатов от реализации продукции работ и услуг. Анализ ценовой политики предприятия и уровня среднерезультационных цен. Маржинальный анализ. Анализ рентабельности предприятия. Анализ использования прибыли.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Анализ состава и динамики прибыли коммерческого предприятия, изучение методики факторного анализа финансовых результатов от реализации разнородной продукции, проведение маржинального анализа.</p> <p>Лабораторная работа: -</p> |
| <p>Тема 5: Анализ затрат и себестоимости продукции. Затраты и их виды. Понятие себестоимость и ее виды. Анализ состава и структуры затрат. Анализ затрат на 1 руб. товарной продукции. Постатейный анализ затрат. Факторный анализ</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Методы деления затрат на постоянные и переменные, анализ структуры затрат по элементам затрат, факторный анализ затрат по статьям затрат.</p> <p>Лабораторная работа: -</p> |
| <p>Тема 6: Финансовое планирование и бюджетирование деятельности предприятия. Сущность и методы финансового планирования на предприятии. Прогнозирование финансовых показателей. Финансовые бюджеты предприятия и методика их построения. Отечественный и зарубежный опыт финансового планирования</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Расчет финансовых показателей на планируемый период времени. Анализ чувствительности плановых показателей.</p> <p>Лабораторная работа: -</p> |
| <p>Тема 7: Управление денежными потоками. Понятие и виды денежных потоков. Методы формирования отчета о движении денежных средств. Свободный денежный поток. Методы учета фактора времени в финансовых операциях. Анализ денежных потоков. Методы управления денежными потоками: отечественный и зарубежный опыт.</p> <p>Практические занятия/самостоятельная работа: Расчет стоимостной оценки денег во времени. Долгосрочный анализ денежных потоков.</p> <p>Лабораторная работа: -</p> |
| <p>Курсовая работа: не предусмотрено учебным планом</p> |

Очная форма обучения

| Вид учебной работы | Всего часов | Семестр 5 |
|--------------------------------------|-------------|-----------|
| Аудиторные занятия (АЗ): | 72 | 72 |
| Лекционные занятия (Лек) | 36 | 36 |
| Лабораторные занятия (Лаб) | 0 | 0 |
| Практические занятия (Пр) | 36 | 36 |
| Самостоятельная работа студента (СР) | 98 | 98 |
| Курсовая работа | 0 | 0 |

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях"
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.10 Финансовый анализ и управление денежными потоками
 Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная
 Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

| Вид учебной работы | Всего часов | Семестр 5 |
|--|-------------|-----------|
| Другие виды самостоятельной работы* | 98 | 98 |
| Контроль самостоятельной работы (КСР) | 10 | 10 |
| Контактная работа (КоР) | 82 | 82 |
| Форма промежуточной аттестации | 0 | Экзамен |
| Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР) | 36 | 36 |
| Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ | 216/6 | 216/6 |

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

| № | Наименование темы дисциплины | Семестр/ Курс | Количество учебных часов | | | | СР | Практическая подготовка |
|--------|---|------------------|---|----|-----|----|----|-------------------------|
| | | | В том числе по видам аудиторных занятий | | | СР | | |
| | | | Лек | Пр | Лаб | | | |
| 1 | Содержание финансового анализа и его методические основы. | 5 | 4 | 4 | 0 | 12 | 4 | |
| 2 | Информационное обеспечение финансового анализа и методика проведения. | 5 | 4 | 4 | 0 | 12 | 4 | |
| 3 | Анализ финансового состояния предприятия. | 5 | 6 | 6 | 0 | 16 | 6 | |
| 4 | Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. | 5 | 6 | 6 | 0 | 16 | 6 | |
| 5 | Анализ затрат и себестоимости продукции. | 5 | 6 | 6 | 0 | 14 | 6 | |
| 6 | Финансовое планирование и бюджетирование деятельности предприятия. | 5 | 4 | 4 | 0 | 14 | 4 | |
| 7 | Управление денежными потоками. | 5 | 6 | 6 | 0 | 14 | 6 | |
| Итого: | | | 36 | 36 | 0 | 98 | 36 | |

* 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 6 |
|--|-------------|-----------|
| Аудиторные занятия (АЗ): | 10 | 10 |
| Лекционные занятия (Лек) | 4 | 4 |
| Лабораторные занятия (Лаб) | 0 | 0 |
| Практические занятия (Пр) | 6 | 6 |
| Самостоятельная работа студента (СР) | 188 | 188 |
| Курсовая работа | 0 | 0 |
| Другие виды самостоятельной работы* | 188 | 188 |
| Контроль самостоятельной работы (КСР) | 9 | 9 |
| Контактная работа (КоР) | 19 | 19 |
| Форма промежуточной аттестации | 0 | Экзамен |
| Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР) | 9 | 9 |
| Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ | 216/6 | 216/6 |

* Подготовка к аудиторным занятиям

| № | Наименование темы дисциплины | Семестр/ Курс | Количество учебных часов | | | | СР | Практическая подготовка |
|---|---|------------------|---|----|-----|----|----|-------------------------|
| | | | В том числе по видам аудиторных занятий | | | СР | | |
| | | | Лек | Пр | Лаб | | | |
| 1 | Содержание финансового анализа и его методические основы. | 6 | 2 | 0 | 0 | 25 | 4 | |
| 2 | Информационное обеспечение финансового анализа и методика проведения. | 6 | 0 | 0 | 0 | 25 | 4 | |
| 3 | Анализ финансового состояния предприятия. | 6 | 0 | 2 | 0 | 28 | 6 | |
| 4 | Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. | 6 | 0 | 0 | 0 | 27 | 6 | |
| 5 | Анализ затрат и себестоимости продукции. | 6 | 0 | 2 | 0 | 28 | 6 | |

38.03.01 Экономика, направленность (профиль) "Бухгалтерский учет, аудит и налогообложение на предприятиях"
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.10 Финансовый анализ и управление денежными потоками
 Форма обучения: очная, заочная, очно-заочная
 Разработана для приема 2021/2022, 2022/2023 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

| № | Наименование темы дисциплины | Семестр/ Курс | Количество учебных часов | | | | Практическая подготовка |
|---|--|------------------|---|----|-----|-----|-------------------------|
| | | | В том числе по видам аудиторных занятий | | | СР | |
| | | | Лек | Пр | Лаб | | |
| 6 | Финансовое планирование и бюджетирование деятельности предприятия. | 6 | 2 | 0 | 0 | 28 | 4 |
| 7 | Управление денежными потоками. | 6 | 0 | 2 | 0 | 27 | 6 |
| | | Итого: | 4 | 6 | 0 | 188 | 36 |

* 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.

Очно-заочная форма обучения

| Вид учебной работы | Всего часов | Семестр 6 |
|--|-------------|-----------|
| Аудиторные занятия (АЗ): | 36 | 36 |
| Лекционные занятия (Лек) | 18 | 18 |
| Лабораторные занятия (Лаб) | 0 | 0 |
| Практические занятия (Пр) | 18 | 18 |
| Самостоятельная работа студента (СР) | 137 | 137 |
| Курсовая работа | 0 | 0 |
| Другие виды самостоятельной работы* | 137 | 137 |
| Контроль самостоятельной работы (КСР) | 7 | 7 |
| Контактная работа (КоР) | 43 | 43 |
| Форма промежуточной аттестации | 0 | Экзамен |
| Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР) | 36 | 36 |
| Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ | 216/6 | 216/6 |

* 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 | Содержание финансового анализа и его методические основы. | 6 | 2 | 2 | 0 | 18 | 4 |
| 2 | Информационное обеспечение финансового анализа и методика проведения. | 6 | 2 | 2 | 0 | 18 | 4 |
| 3 | Анализ финансового состояния предприятия. | 6 | 4 | 2 | 0 | 20 | 6 |
| 4 | Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. | 6 | 2 | 4 | 0 | 20 | 6 |
| 5 | Анализ затрат и себестоимости продукции. | 6 | 4 | 2 | 0 | 20 | 6 |
| 6 | Финансовое планирование и бюджетирование деятельности предприятия. | 6 | 2 | 2 | 0 | 21 | 4 |
| 7 | Управление денежными потоками. | 6 | 2 | 4 | 0 | 20 | 6 |
| | | Итого: | 18 | 18 | 0 | 137 | 36 |

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

9. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система . - Режим доступа: <http://instituciones.com>. - Текст: электронный

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

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

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

13. 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

Задача № 1

Проанализируйте влияние изменений факторов на стоимость реализованной продукции методом абсолютных разностей, индексным методом и методов цепных подстановок. Исходные данные для расчета представлены в таблице 1

Таблица 1 - Исходные данные

| Показатели | Обозначение | План | Факт |
|--|-------------|------|--------|
| Стоимость реализованной продукции, тыс. руб. | СП | 1197 | 1801,8 |
| Объем произведенной продукции, т. | ОП | 700 | 770 |
| Процент товарности, % | КТ | 95 | 90 |
| Цена реализаций, руб./т | Ц | 1800 | 2600 |

Коллоквиум / Проект №1

1. Что такое денежный поток?
2. Какие виды денежных потоков вам известны?
3. С какой целью проводится их классификации?
4. Синонимичны ли понятия «денежный поток» и «финансовый поток»?
5. Каким образом определяется величина денежного потока с учетом концепции временной ценности денег?

6. Какова методика расчета величины денежного потока посредством операции дисконтирования?
7. Какова методика расчета величины денежного потока посредством операции наращивания сложных процентов?
8. С какой целью осуществляется анализ движения денежных средств? Какие методы анализа используются в российской и зарубежной практике?
9. В чем различие и сходство прямого и косвенного методов расчета чистого денежного потока предприятия?
10. Каким образом амортизационные отчисления формируют чистый денежный поток?
11. Какими основными положениями определяется роль эффективного управления денежными потоками предприятия?
12. Основные виды платежного календаря на предприятии?
13. Как осуществляется планирование денежных потоков предприятия?

Собеседование, опрос / Контрольная работа № 1

(типовой вариант)

1. В активе баланса отражаются:
 - а) средства предприятия;
 - б) источники финансирования предприятия;
 - в) финансовый результат предприятия.
2. Ликвидность это-
 - а) поток равных сумм денежных средств, возникающих через равные промежутки времени;
 - б) уровень рентабельности инвестирования в производство;
 - в) разрыв между минимальной ценой предложения и максимальной ценой спроса;
 - г) возможность быстрого перевода инвестиционных активов в наличные деньги.
3. На сумму прибыли от реализации нескольких видов продукции по методике маржинального анализа влияют:
 - а) количество реализованной продукции, цена изделия, уровень переменных затрат на единицу изделия, сумма постоянных затрат;
 - б) количество реализованной продукции, структура реализованной продукции, цена изделия, уровень переменных затрат на единицу изделия, сумма постоянных затрат;
 - в) количество реализованной продукции, структура реализованной продукции, цена изделия, сумма постоянных и переменных затрат;
 - г) количество реализованной продукции и маржинальная прибыль на единицу продукции.
4. Безубыточный объем продаж в стоимостном выражении рассчитывается как:
 - а) произведение фактического объема продаж на ставку маржи покрытия;
 - б) отношение суммы постоянных затрат к доле маржи покрытия в цене изделия;
 - в) отношение суммы постоянных затрат к сумме переменных затрат;
 - г) произведение фактического объема продаж на цену реализации.
5. Организация имеет собственный капитал на сумму 10 000 тыс. руб., внеоборотные активы на сумму 7500 тыс. руб., долгосрочных источников нет, оборотные активы на сумму 6500 тыс. руб. Чему равен собственный оборотный капитал:
 - а) 3 500 тыс.руб.
 - б) 2 500 тыс.руб.
 - в) 3 000 тыс.руб.
 - г) 4 000 тыс.руб.
6. Рентабельность продаж – это:
 - а) отношение прибыли к выручке от продаж;
 - б) отношение прибыли к себестоимости продукции;
 - в) отношение выручки от продаж к прибыли;

- г) отношение прибыли от продаж к выручке от продаж.
7. В результате замедления оборачиваемости оборотных средств организации увеличивается:
- величина выручки от продаж.;
 - величина прибыли от продаж;
 - потребность в заемных источниках;
 - рентабельность активов.
8. Расчет операционного рычага позволяет оценить:
- степень предпринимательского риска;
 - стратегию организации по увеличению прибыли;
 - резервы снижения себестоимости;
 - степень предпринимательского риска и стратегию организации по увеличению прибыли.

Расчетно-графическая работа №1

Расчетно-графическая работа выполняется на примере конкретного предприятия и включает следующие разделы и расчеты:

1. Краткая характеристика организации

В данном разделе излагается: организационно-правовая форма, учредители, место нахождения организации, основные виды деятельности организации, выпускаемая продукция, выполняемые работы, оказываемые услуги.

2. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации

Необходимо сделать анализ прибыли организации по отчету о финансовых результатах организации (форма № 2).

Таблица 1 - Анализ отчета о финансовых результатах
 организации _____, тыс. руб.

| Показатель | За 20__ г. | За 20__ г. | Темп роста, % |
|--|------------|------------|------------------|
| Выручка | | | |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | | | |
| Валовая прибыль | | | |
| Коммерческие расходы | | | |
| Управленческие расходы | | | |
| Прибыль (убыток) от продаж | | | |
| Проценты к получению | | | |
| Проценты к уплате | | | |
| Доходы от участия в других организациях | | | |
| Прочие доходы | | | |
| Прочие расходы | | | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | | |
| Текущий налог на прибыль | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | | | |
|--|--|--|--|

Таблица 2 - Расчет показателей рентабельности
 организации _____, %

| Показатели | 20__ г. | 20__ г. | Изменение за период (+,-) |
|---|---------|---------|---------------------------|
| Рентабельность активов по чистой прибыли | | | |
| Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли | | | |
| Рентабельность продаж по прибыли от продаж | | | |
| Рентабельность расходов по обычным видам деятельности по прибыли от продаж (рентабельность основной деятельности) | | | |

Расчетно-графическая работа №2

Дано уравнение совокупных затрат: $K=0,000002X^3 - 0,024X^2 + 100X + 196000$. Необходимо рассчитать совокупные, постоянные и переменные затраты периода, совокупные, постоянные, переменные затраты на единицу продукции, а так же предельные затраты.

Данные необходимо представить в виде таблицы и графиков. Для расчетов X-количество произведенной продукции, необходимо взять от 0 до 11000 единиц с шагом в 1000 единиц, т.е. 0, 1000, 2000, 3000....11000.

2. Рассчитать выручку и прибыль, при условии, что цена продукции 90 руб/ед.

3. Необходимо найти точку безубыточности графически (на пересечении графиков выручки и совокупных затрат).

Деловая и (или) ролевая игра / Кейс-задача №1

Анализ целесообразности принятия дополнительно партии заказа. Предприятие, планирующее выпустить 41000 ед изделия А и реализовать их по цене 80руб./ед., получило заказ на 3 тыс. изделий по цене 55 руб./ед., при этом его производственные мощности позволяют произвести дополнительный выпуск изделий.

Таблица - Исходные данные

| Показатели | Величина затрат |
|--|-----------------|
| 1. Прямые затраты на материалы, руб./ед. | 18 |
| 2. Затраты на оплату труда производственным рабочим, руб./ед. | 12 |
| 3. Переменные общепроизводственные затраты, руб./ед. | 10 |
| 4. Постоянные общепроизводственные затраты, руб. | 205000 |
| 5. Затраты на упаковку 1-го изделия, руб./ед. | 6 |
| 6. Затраты на рекламу, руб. | 123000 |
| 7. Прочие постоянные коммерческие и административные затраты, руб. | 246000 |
| Итого себестоимость, руб./ед. | |
| Цена единицы изделия, руб./ед | 80 |

| | |
|--|------|
| Суммарные оценочные затраты на упаковку крупной партии товара (доп заказа), руб. | 5000 |
|--|------|

Необходимо дать обоснованный ответ на вопрос, принимать предложение о выпуске дополнительной партии товара или нет.

9.2. Примерный перечень тем курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом

9.3. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации: экзамен

Примерный перечень теоретических вопросов к экзамену: Вопрос № 1

1. Цель и задачи финансового анализа
2. Место финансового анализа в системе экономического анализа.
3. Классификация видов финансового анализа.
4. Методика финансового анализа.
5. Анализ интенсификации производственной деятельности организации
6. Анализ финансовых результатов организации
7. Анализ динамики доходов и расходов организации по обычным видам деятельности. Факторный анализ финансового результата от реализации разнородной продукции
8. Методика проведения маржинального анализа
9. Система показателей рентабельности, методика из расчета.
10. Анализ рентабельности продукции по основным видам деятельности.
11. Анализ состояния и использования оборотного капитала организации
12. Анализ показателей оборачиваемости оборотного капитала.
13. Оценка ликвидности и платежеспособности организации
14. Анализ ликвидности баланса
15. Анализ финансовой устойчивости организации
16. Определение типа финансовой устойчивости организации
17. Анализ использования заемных средств, эффект финансового рычага.
18. Анализ эффективности реальных инвестиций
19. Характеристика вероятностных методов оценки риска инвестиционной деятельности.
20. Анализ эффективности портфеля инвестиций.
21. Анализ денежных потоков организации
22. Методы анализа движения денежных потоков: прямой и косвенный методы, их достоинства и недостатки.
23. Методика анализа денежных потоков организации
24. Финансовое планирование деятельности организации

Примерный перечень практических заданий к экзамену: Вопрос № 2

1. Затраты на сырье в расчете на единицу продукции снизились на 400 руб. по сравнению с планом. Удельный вес сырья в себестоимости продукции планового периода 35%. Плановый уровень себестоимости единицы продукции 2750 руб./ед. Как изменилась фактическая себестоимость за счет изменения затрат на сырье:
- а) увеличилась на 14,5%;
 - б) снизилась на 14,5%;
 - в) увеличилась в 0,855 раза;
 - г) осталась без изменения.

2. Выручка от продаж составила в предыдущем году 1000 тыс. руб., в отчетном 1200 тыс. руб. Рентабельность продаж в предыдущем году 10%, в отчетном 11%. За счет увеличения выручки дополнительно получено прибыли:

- а) 20 тыс.руб.
- б) 200 тыс.руб.
- в) 1200 тыс.руб.
- г) 10тыс. руб.

3. Стоимость валовой продукции составляет по плану 7307 тыс. руб., по от-чету 8026 тыс. руб. Среднегодовая численность работников составляет соответственно 1320 человек по плану и 1480 человек по отчету. Изменение валовой продукции за счет изменений в производительности труда составит:

- а) 885,6 тыс. руб.;
- б) 147,84 тыс. руб.;
- в) –165,76 тыс. руб.;
- г) 165,76 тыс. руб.

Примерный перечень практических заданий к экзамену: Вопрос № 3

1. Используя данные таблицы 1, проанализировать факторы изменения прибыли и рентабельности, провести маржинальный анализ прибыли. Рассчитать уровень производственного левериджа. Сделать выводы по результатам анализа.

Таблица 1 - Исходные данные

| Показатели | Базисный период | Отчетный период |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Объем реализованной продукции, т | 4200 | 4000 |
| Общая сумма затрат, руб., | 21 000 | 28 000 |
| в том числе постоянные | 10 500 | 16 000 |
| Цена изделия, руб./т | 10 | 12,5 |

2. Планирование, при наличии ограничивающих факторов. В цехе производится 5 близких по технологическим характеристикам изделий. Ограничивающий фактор – фонд рабочего времени цеха – 521 час\мес.

Таблица 2 - Исходные данные

| Изделие | Маржинальный доход, руб./изд. | Время обработки, ч/изд | Максимальный сбыт изделий, изд. |
|---------|-------------------------------|------------------------|---------------------------------|
| A | 4 | 1 | 200 |
| B | 12 | 4 | 25 |
| C | 10 | 2 | 50 |
| D | 6 | 3 | 40 |
| E | 7 | 1 | 100 |

Необходимо осуществить планирование производственной программы на следующий месяц с учетом ограничивающего фактора.

3. Определить влияние факторов на изменение затрат по статье “Сырье и материалы” в

себестоимости единицы швейных изделий на основе данных таблица 3.

Таблица 3 - Исходные данные

| Показатели | Плановый период | Отчетный период |
|--|-----------------|-----------------|
| Изготовлено швейных изделий, штук | 200 | 300 |
| Израсходовано ткани всего, м | 600 | 960 |
| Стоимость израсходованной ткани, тыс. руб. | 135,0 | 240,0 |

| Раздел билета | Компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине | Количество баллов |
|--|--------------|--|-------------------|
| Вопрос №1 Теоретический вопрос (проверяет знания («знать»), сформированные дисциплиной) | ПК-7 ПК-8 | Знает теоретические вопросы финансового менеджмента, нормативно-правовые и методические документы, регулирующие вопросы финансового анализа, знаком с отечественным и зарубежным опытом проведения финансового анализа. Знает нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы бюджетирования и управления денежными потоками экономического субъекта, знаком с отечественным и зарубежным опытом бюджетирования и управления денежными потоками экономического субъекта. | 30 |
| Вопрос №2 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной) | ПК-7 ПК-8 | 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. Умеет правильно определить объем предстоящих работ, связанных с вопросами бюджетирования и финансового планирования, сроки их проведения, находить источники необходимой информации для осуществления финансового планирования и бюджетирования, разрабатывать финансовые программы развития, определять общую потребность экономического субъекта в финансовых ресурсах, грамотно составлять финансовые планы и бюджеты. | 30 |
| Вопрос №3 Практическое задание (проверяет умения («уметь»), проверяет практические навыки («владеть»), сформированные дисциплиной) | ПК-7 ПК-8 | Владеет способностью правильно организовывать финансовое планирование, координацию выполнения и контроль за ходом работ по анализу финансового состояния, разработать финансовую политику экономического субъекта и мероприятия, направленные на обеспечение финансовой устойчивости экономического субъекта Владеет способностью организовывать координацию и контроль выполнения работ за ходом финансового планирования и бюджетирования, осуществлять управление денежными потоками, составлять и грамотно представлять финансовые планы, отчеты, бюджеты и сметы руководителю для утверждения; осуществлять контроль целевого использования средств, соблюдение финансовой дисциплины и своевременности расчетов; может подготовить предложения по повышению рентабельности производства и снижению издержек производства и обращения. | 40 |