


Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 15.12.2021 13:42:02  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет Экономический  
Кафедра Экономической теории и анализа

Утверждено  
На заседании кафедры  
Протокол № 1 от 29.08.2018  
Зав. кафедрой

 Алексеева Н.Г.

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

дисциплина Финансовый анализ

**Блок Б1, вариативная часть, Б1.В.08**

Цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Специальность

38.05.01

Экономическая безопасность

код

наименование направления или специальности

Специализация №1

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Разработчик (составитель)

ст. преподаватель

Кагарманова А.И.

Ученая степень, ученое звание, ФИО

  
подпись

29.08.2018  
дата

## Оглавление

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю).....	3
1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы.....	3
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	3
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	4
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	4
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	4
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах) ...	4
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	5
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	7
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю).....	16
6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	16
6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	20
6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	31
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля).....	33
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).....	33
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля).....	33
7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	33
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	34
9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).....	34

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

### 1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими виду (видам) профессиональной деятельности, на который (которые) ориентирована программа:

1. способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей (ПК- 2);
2. способностью выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор (ПК -29);
3. способностью составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов (ПК -36);
4. способностью исследовать условия функционирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности, методов и средств анализа экономической безопасности организаций, оценивать их эффективность (ПК-46).

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемые результаты освоения образовательной программы (компетенции)	Этапы формирования компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
Способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей (ПК- 2)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: - методологические подходы к расчету экономических показателей.
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: - осуществлять выбор и применение различных методик для расчета экономических показателей.
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - навыками применения различных методик для расчета экономических показателей.
Способностью выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной экономической информации и обосновывать свой выбор (ПК - 29)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: - инструментальные средства обработки экономической информации.
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: - использовать различные средства обработки экономической информации.
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - навыками использования различных средств обработки экономической информации.
Способностью составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов (ПК -36)	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: - методику расчета прогнозных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: - проводить расчет прогнозных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - навыками расчета и интерпретации прогнозных показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.
Способностью исследовать условия функционирования экономических систем и	1 этап: Знания	Обучающийся должен знать: - способы исследования условий функционирования экономических объектов; - подходы к выявлению проблем в деятельности

объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности, методов и средств анализа экономической безопасности организаций, оценивать их эффективность (ПК-46).		предприятия и поиску путей к их решению.
	2 этап: Умения	Обучающийся должен уметь: - исследовать условия функционирования различных экономических объектов; - выявлять проблемы в деятельности предприятия и осуществлять поиск их решения.
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Обучающийся должен владеть: - навыками исследования условий функционирования различных экономических объектов. - навыками выявления проблем в деятельности хозяйствующих субъектов и поиска путей их решения.

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ» реализуется в рамках вариативной части.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Экономический анализ», «Анализ финансовой отчетности», «Планирование и прогнозирование деятельности хозяйствующих субъектов», «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов».

Дисциплина изучается студентами:

- заочной формы обучения – на IV курсе в VII и VIII семестрах.

## 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зачетных единиц (з.е.), 108 академических часа.

Объем дисциплины	Всего часов
	Заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	108
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	24,2
лекций	8
практических	16
лабораторных	
контроль самостоятельной работы	
формы контактной работы (консультации перед экзаменом, прием экзаменов и зачетов, выполнение курсовых, контрольных работ)	0,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СРС)	80,2
Учебных часов на контроль:	
зачет	3,6

## 4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

### 4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

Заочная форма

№ п/п	Наименование раздела /темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)	
		Контактная работа с преподавателем	

		Лек	Сем/ Пр	Лаб	СРС
<b>1</b>	<b>Теоретические и методологические основы финансового анализа</b>				
1.1.	Теоретические основы финансового анализа.	1	2		10
1.2.	Методы финансового анализа.	1	2		10
1.3.	Информационное обеспечение финансового анализа.	1	2		10
<b>2</b>	<b>Оценка финансового состояния предприятия.</b>				
2.1.	Анализ имущественного состояния организации и источников его формирования.	1	2		10
2.2.	Оценка ликвидности и платежеспособности.	1	2		10
2.3.	Определение характера финансовой устойчивости организации.	1	2		10
2.4.	Анализ деловой активности и финансовых результатов предприятия.	1	2		10
2.5.	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия и диагностика вероятности банкротства.	1	2		10.2
	<b>Итого</b>	<b>8</b>	<b>16</b>		<b>80.2</b>

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

##### Лекционный курс

№	Наименование раздела /темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретические и методологические основы финансового анализа</b>	
1.1.	Теоретические основы финансового анализа.	1. Понятие и содержание финансового анализа. 2. Виды финансового анализа. 3. Система показателей, используемых в финансовом анализе. 4. Роль финансового анализа в управлении предприятием.
1.2.	Методы финансового анализа.	1. Классификация методов финансового анализа. 2. Стандартные приемы финансового анализа. 3. Способы детерминированного факторного анализа.
1.3.	Информационное обеспечение финансового анализа.	1. Классификация источников информации для проведения анализа. 2. Бухгалтерская отчетность – как элемент информационного обеспечения финансового анализа. 3. Статистическая отчетность – как элемент информационного обеспечения финансового анализа.
<b>2</b>	<b>Оценка финансового состояния предприятия.</b>	
2.1.	Анализ имущественного состояния организации и источников его формирования.	1. Общая оценка имущественного положения предприятия. 2. Анализ внеоборотных активов. 3. Анализ оборотных активов. 4. Анализ источников финансирования имущества предприятия.
2.2.	Оценка ликвидности и платежеспособности.	1. Экономическое содержание ликвидности и платежеспособности предприятия. 2. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса предприятия. 3. Расчет и оценка показателей ликвидности. 4. Расчет и оценка показателей платежеспособности.
2.3.	Определение характера финансовой устойчивости организации.	1. Экономическое содержание финансовой устойчивости предприятия. 2. Экспресс-оценка финансовой устойчивости. 3. Расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости. 4. Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования. 5. Определение типа финансовой устойчивости предприятия.
2.4.	Анализ деловой	1. Экономическое содержание деловой активности.

	активности и финансовых результатов предприятия.	<ol style="list-style-type: none"> <li>2. Анализ коэффициентов оборачиваемости.</li> <li>3. Операционный и финансовый цикл.</li> <li>4. Анализ состава и динамики показателей прибыли.</li> <li>5. Факторный анализ прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг.</li> <li>6. Анализ затрат предприятия.</li> <li>7. Определение резервов роста прибыли.</li> <li>8. Расчет и оценка показателей рентабельности предприятия.</li> <li>9. Оценка темпов экономического роста.</li> </ol>
2.5	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия и диагностика вероятности банкротства.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Методика комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.</li> <li>2. Рейтинговая оценка с использованием коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и «золотого правила экономики».</li> <li>3. Методика рейтинговой оценки Р.С. Сайфулина.</li> <li>4. Методика рейтинговой оценки Н.П. Кондракова.</li> <li>5. Понятие, предпосылки и методы диагностики вероятности банкротства предприятия.</li> <li>6. Система формализованных и неформализованных критериев оценки возможности банкротства.</li> <li>7. Зарубежные и отечественные методики диагностики вероятности банкротства.</li> </ol>

### Курс практических (семинарских) занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретические и методологические основы финансового анализа</b>	
1.1.	Теоретические основы финансового анализа.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: понятие и содержание финансового анализа; роль финансового анализа в управлении предприятием; виды финансового анализа; отличия внутреннего и внешнего финансового анализа; классификация показателей, используемых в финансовом анализе. Проводится тестирование и опрос по изученному материалу.
1.2.	Методы финансового анализа.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: традиционные способы, используемые в финансовом анализе (сравнение, группировка, балансовый метод, графический и табличный метод; использование абсолютных, относительных и средних величин в анализе); способы детерминированного факторного анализа (способ цепной подстановки, абсолютных и относительных разниц, интегральный метод, индексный метод, способ пропорционального деления и долевого участия). Проводится тестирование, опрос и решение задач по изученному материалу.
1.3.	Информационное обеспечение финансового анализа.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: классификация источников информации, используемых в финансовом анализе; содержание учетных источников информации; содержание нормативно-распорядительных источников; содержание плановых источников информации; бухгалтерский баланс как основной источник информации для проведения финансового анализа; содержание «Отчета о финансовых результатах» и его использование в финансовом анализе. Проводится тестирование и опрос по изученному материалу. Проводится контрольная работа по первому разделу.
<b>2</b>	<b>Оценка финансового состояния предприятия.</b>	
2.1.	Анализ имущественного состояния организации и источников его формирования.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: экономическое содержание имущества и источников его формирования; анализ имущества предприятия; оценка источников финансирования имущества. Проводится заполнение I части рабочей тетради «анализ имущественного состояния предприятия» по данным отчетности условного предприятия.

2.2.	Оценка ликвидности и платежеспособности.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: экономическое содержание ликвидности активов, предприятия, бухгалтерского баланса; анализ ликвидности бухгалтерского баланса, относительные коэффициенты ликвидности и платежеспособности предприятия. По изученным вопросам проводится тестирование и заполнение II части рабочей тетради «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия».
2.3	Определение характера финансовой устойчивости организации.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: экономическое содержание финансовой устойчивости предприятия; определение типа финансовой устойчивости; расчет и оценка относительных коэффициентов финансовой устойчивости. По изученным вопросам проводится тестирование и заполнение III части рабочей тетради «Анализ финансовой устойчивости предприятия».
2.4	Анализ деловой активности и финансовых результатов предприятия.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: экономическое содержание деловой активности предприятия; методика анализа деловой активности предприятия; анализ финансовый результатов предприятия; расчет и оценка показателей рентабельности. По изученным вопросам проводится тестирование и заполнение IV, V части рабочей тетради «Анализ деловой активности предприятия», «Анализ финансовых результатов предприятия».
2.5	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия и диагностика вероятности банкротства.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: методика рейтинговой оценки финансового состояния предприятия; ранжирование предприятия по результатам рейтинговой оценки; отечественные и зарубежные методики, используемые в диагностике вероятности банкротства предприятия. По изученным вопросам проводится решение задач. Проводится контрольная работа.

## 5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

### Тема 1.1. Теоретические основы финансового анализа.

1. Студент самостоятельно должен пройти тестирование и пояснить выбранный вариант ответа.

1. Полно отвечает сущности анализа в аспекте отличия экономического анализа от бухгалтерского учета вопрос...

1. что будет?
2. как все происходило?
3. что было (произошло) в отчетном периоде в финансово-хозяйственной деятельности предприятия?
4. что стало?
5. как все происходило и что будет?

2. К основными функциями финансового анализа являются:

1. эмиссия ценных бумаг, финансовые вложения, получение кредитов;
2. воспроизводственная, распределительная, контрольная;
3. планирование, анализ, оценка, контроль.

3. Неотъемлемой частью любого экономического исследования является...

1. систематизация;
2. подстановка;
3. группировка;
4. анализ;
5. обобщение.

4. На промежуточном этапе анализа необходимо:

1. осуществлять работу с моделью;
  2. построить экономико-математическую модель;
  3. представить объект анализа в виде определенной системы, имеющей несколько уровней с определенными взаимосвязями между ними;
5. Позволяет понять и осмыслить имеющуюся информацию подвергнуть ее обработке с помощью различных метод экономического исследования выявить недостатки ошибки неиспользованные и перспективные резервы.
1. Учет;
  2. Анализ;
  3. Планирование.

*Контроль СР:* Выборочная проверка результатов тестирования у студентов.

### Тема 1.2. Методы финансового анализа.

1. Провести анализ структуры и динамики внеоборотных активов предприятия, сделать вывод.

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине активов		Изменения		
	Н.Г.	К.Г.	Н.Г.	К.Г.	в абс. величинах	в уд. весах	темп роста, %
Нематериальные активы	835	915					
Основные средства	5206	6363					
Незавершенное строительство	38	45					
Доходные вложения в материальные ценности	15	18					
Долгосрочные финансовые вложения	112	115					
Отложенные налоговые активы	9	9					
Итого внеоборотных активов							

2. Определить влияние факторов на фонд заработной платы, способом цепной подстановки, абсолютных и относительных разниц. Сделать вывод.

$$\text{ФЗП} = \text{ЧР} \times \text{Д} \times \text{ДЗП}$$

Показатель	Условное обозначение	Базовый период	Отчетный период	Изменение, %
Численность работников, чел	ЧР	112	128	
Количество отработанных дней, дн.	Д	200	204	
Дневная заработная плата, тыс.руб.	ДЗП	0,6	0,8	
Фонд заработной платы, тыс.руб.	ФЗП			

*Контроль СР:* выборочная проверка результатов расчетов.

### Тема 1.3. Информационное обеспечение финансового анализа.

1. Студент самостоятельно должен пройти тестирование и пояснить



выбранный вариант ответа.

1. *Информация, используемая в процессе технико-экономического анализа...*

1. данные бухгалтерской отчетности;
2. технико-экономические показатели ;
3. обобщающие показатели (финансово- и технико-экономические) группы родственных предприятий
4. конституционные параметры изделий, параметры технологии производства, параметры государственных отраслевых стандартов

2. *В бухгалтерском балансе отражаются:*

1. расходы;
2. доходы;
3. активы;
4. себестоимость продукции;
5. обязательства.

3. *Долгосрочными обязательствами являются долгосрочные...*

1. кредиты и долгосрочные займы в денежной и товарной форме;
2. кредиты и долгосрочные займы в денежной форме;
3. финансовые вложения.

4. *В балансе капитал представляет собой...*

1. денежные средства которые можно вложить в хозяйственную деятельность;
2. уставный капитал;
3. вложения собственников, капитальные резервы, фонды и прибыль накопленную за время деятельности организации.

5. *В состав собственного капитала НЕ включается:*

1. нераспределенная прибыль;
2. резерв по сомнительным долгам;
3. добавочный капитал.

6. *Оборотный капитал определяется по показателям...*

1. заемные средства и собственные средства;
2. оборотные средства и краткосрочные обязательства;
3. краткосрочные финансовые вложения и заемный капитал.

7. *Бухгалтерская отчетность коммерческой организации составляется для...*

1. внешних и внутренних пользователей с целью предоставления информации о финансовом состоянии финансовых результатах и изменениях в финансовом положении;
2. целей государственного контроля эффективности деятельности хозяйствующих субъектов;
3. целей налогообложения.

8. *Разделами бухгалтерского баланса являются:*

1. краткосрочные обязательства;
2. убытки;
3. внеоборотные активы;
4. оборотные активы;
5. долгосрочные обязательства;

б. внешние обязательства.

9. Уставный капитал – это...

1. итог раздела «капитал и резервы»;
2. совокупность вкладов учредителей (участников) в виде денежных средств различных видов имущества и нематериальных активов валютных ценностей и ценных бумаг;
3. разница между активами и внешними обязательствами.

10. Источниками формирования оборотных активов организации являются:

1. собственный капитал долгосрочные кредиты кредиторская задолженность;
2. краткосрочные кредиты банков кредиторская задолженность собственный капитал;
3. уставный капитал добавочный капитал краткосрочные кредиты банков кредиторская задолженность.

*Контроль СР:* Выборочная проверка результатов тестирования у студентов.

### **Тема 2.1. Анализ имущественного состояния предприятия и источников его формирования.**

1. Изучить состав и содержание разделов бухгалтерского баланса, заполнить таблицы. I раздел изучают студенты фамилия которых начинается с букв А-Е. II раздел изучают студенты фамилия которых начинается с букв Ж-Л. III раздел изучают студенты фамилия которых начинается с букв М-Т. IV раздел изучают студенты фамилия которых начинается с букв У-Ч. V раздел изучают студенты фамилия которых начинается с букв Ш-Я. Для выполнения задания необходимо использовать типовые таблицы, представленные ниже.

Состав раздела I «Внеоборотные активы»

Группа статей	Краткая характеристика
Нематериальные активы	
Результаты исследований и разработок	
Нематериальные поисковые активы	
Материальные поисковые активы	
Основные средства	
Доходные вложения в материальные ценности	
Финансовые вложения	
Отложенные налоговые активы	
Прочие внеоборотные активы	

Состав раздела II «Оборотные активы»

Группа статей	Краткая характеристика
Запасы	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	
Дебиторская задолженность	
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	
Денежные средства и денежные	

эквиваленты	
Прочие оборотные активы	

**Состав раздела III «Капитал и резервы»**

Группа статей	Краткая характеристика
Уставный капитал	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	
Переоценка внеоборотных активов	
Добавочный капитал (без переоценки)	
Резервный капитал	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	

**Состав раздела IV «Долгосрочные обязательства»**

Группа статей	Краткая характеристика
Заемные средства	
Отложенные налоговые обязательства	
Оценочные обязательства	
Прочие обязательства	

**Состав раздела V «Краткосрочные обязательства»**

Группа статей	Краткая характеристика
Заемные средства	
Кредиторская задолженность	
Доходы будущих периодов	
Оценочные обязательства	
Прочие обязательства	

*Контроль СР:* Выборочная проверка, заполненных таблиц. На СЗ студентам необходимо объединить все таблицы и использовать их при заполнении I части рабочей тетради.

**Тема 2.2. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия.**

1. Выучить расчет и характеристику показателей ликвидности и платежеспособности. Полученные знания необходимы для защиты II части рабочей тетради. Для выполнения задания используйте следующую информацию:

*Показатели ликвидности:*

*Коэффициент абсолютной ликвидности ( $K_{ал}$ )* показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов (ДС и КФВ).

$$K_{ал} = \text{ДС} + \text{КФВ} / \text{КО} \geq 0,25, \text{ где}$$

КО- краткосрочные обязательства предприятия.

*Коэффициент критической ликвидности* (или промежуточный коэффициент покрытия) ( $K_{кл}$ ) – показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашения за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложение и ожидаемых поступлений от покупателей.

$$K_{кл} = (\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗкр}) / \text{КО} \geq 0,8$$

*Коэффициент текущей ликвидности* (коэффициент покрытия) ( $K_{тл}$ ) – показывает во сколько раз оборотные активы (ОА) покрывают текущие обязательства.

$$K_{тл} = \text{ОА} / \text{КО} \geq 2$$

*Показатели платежеспособности:*

*Уровень платежеспособности (УП)* определяется как разница между суммой платежных средств (СПС) и величиной краткосрочных обязательств (КО):

## УП= СПС-КО

К относительным коэффициентам платежеспособности относятся:

*Коэффициент текущей платежеспособности* ( $K_{тп}$ ) рассчитывается как отношение суммы платежных средств к кредиторской задолженности (КЗ) предприятия.

$$K_{тп} = \frac{СПС}{КЗ} \text{ нормативное значение } = 1$$

*Коэффициент текущей платежной готовности* ( $K_{тпг}$ ) показывает возможность своевременного погашения кредиторской задолженности (КЗ). При этом исходят из того, что кредиторскую задолженность в первую очередь должна покрыть дебиторская (ДЗ), а в недостающей части – денежные средства. Данный коэффициент рассчитывается только в том случае, если кредиторская задолженность превышает дебиторскую.

$$K_{тпг} = \frac{ДС}{КЗ - ДЗ}$$

Наряду с текущей платежеспособностью изучается и перспективная платежеспособность. Для этого рассчитывается коэффициент чистой выручки, который характеризует долю свободных денежных средств в поступившей выручке. Эти свободные денежные средства организация может использовать для погашения внешних обязательств или инвестировать в основной капитал.

$$K_{чв} = \frac{ЧП + А_{отч}}{Выр}, \text{ где}$$

ЧП - чистая прибыль отчетного периода;

Выр – выручка от реализации продукции;

А отч – амортизационные отчисления

*Контроль СР:* Индивидуальный опрос студентов во время защиты II части рабочей тетради.

### Тема 2.3. Определение характера финансовой устойчивости предприятия.

1. Выучить расчет и характеристику относительных показателей финансовой устойчивости предприятия. Полученные знания необходимы для защиты III части рабочей тетради. Для выполнения задания используйте следующую информацию:

*Относительные показатели финансовой устойчивости предприятия:*

*Коэффициент автономии (финансовой независимости)* ( $K_a$ ) рассчитывается как отношение собственного капитала (СК) к валюте баланса (ВБ):

$$K_a = СК / ВБ$$

Характеризует степень финансовой независимости от внешнего капитала, а так же долю собственного а общей сумме источников финансирования. Организация считается финансово независимой если значение коэффициента превышает или равно 0,6.

*Коэффициент финансирования* ( $K_{фин}$ ) – рассчитывается как отношение собственных и заемных средств (ЗК).

$$K_{фин} = СК / ЗК$$

Коэффициент показывает какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных средств. Чем выше значение этого коэффициента, тем организация более финансово устойчива, стабильна и независима от внешних источников. Минимальный уровень данного показателя должен быть равен 1.

*Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)* ( $K_{фа}$ ) отражает соотношение заемных и собственных средств организации. Показывает сколько заемных средств приходится на 1 рубль СК (<1)

$$K_{фа} = ЗК / СК$$

*Коэффициент финансовой зависимости* ( $K_{фз}$ ) рассчитывается как отношение заемного капитала (ЗК) к общей сумме источников финансирования (ВБ). Показывает долю заемного капитала в общей сумме источников финансирования.

$$K_{фз} = 3K / ВБ$$

Коэффициент маневренности собственного капитала ( $K_m$ ) показывает долю собственных средств, которые можно направить на финансирование текущей деятельности.

$$K_{мск} = (СК-ВНА) / СК = СОС/СК$$

Оптимальным считается уровень  $K_{мск} = 0,5$ . (должен увеличиваться)

Уровень данного коэффициента во многом зависит от сферы деятельности организации. С финансовой точки зрения, чем выше величина  $K_m$ , тем выше у организации возможности устойчивой деятельности.

Коэффициент финансовой устойчивости (доля долгосрочных источников финансирования в активах) ( $K_{фy}$ ) рассчитывается как отношение собственных и долгосрочных заемных источников (ДО) к валюте баланса. Показывает долю источников, которые предприятие может использовать в течении длительного периода времени. ( $H \geq 0,7$ )

$$K_{фy} = (СК + ДО) / ВБ$$

*Контроль СР:* Индивидуальный опрос студентов во время защиты III части рабочей тетради.

#### Тема 2.4. Анализ деловой активности и финансовых результатов предприятия.

1. Выучить расчет и характеристику показателей оборачиваемости предприятия. Полученные знания необходимы для защиты IV части рабочей тетради. Для выполнения задания используйте следующую информацию:

Общая форма коэффициента оборачиваемости имеет следующий вид:

$$\text{Оборачиваемость средств или их источников} = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя за период величина средств или их источников}}$$

Оборачиваемость материалов и кредиторской задолженности более корректно рассчитывать, принимая в расчет не величину выручки от продаж, а величину себестоимости реализованной продукции, работ, услуг.

#### Основные коэффициенты оборачиваемости, применяемые для анализа деловой активности

Коэффициент	Формула расчета	Расшифровка показателей
Коэффициент оборачиваемости активов (скорость обращения активов) ( $K_A$ )	$K_A = \frac{B}{A_{ср}}$	$B$ – выручка от продажи $A_{ср}$ – среднегодовая стоимость активов за период
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств ( $K_{OA}$ )	$K_{OA} = \frac{B}{OA_{ср}}$	$OA_{ср}$ – среднегодовая стоимость оборотных активов за период
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ( $K_{ДЗ}$ )	$K_{ДЗ} = \frac{B}{ДЗ_{ср}}$	$ДЗ_{ср}$ – среднегодовая стоимость дебиторской задолженности за период

Коэффициент оборачиваемости МПЗ ( $K_{МПЗ}$ )	$K_{МПЗ} = \frac{C}{МПЗ_{ср}}$	$C$ – себестоимость произведенной продукции, работ, услуг $МПЗ_{ср}$ – средняя стоимость МПЗ за период
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ( $K_{КЗ}$ )	$K_{КЗ} = \frac{C}{КЗ_{ср}}$	$КЗ_{ср}$ – среднегодовая стоимость кредиторской задолженности за период
Коэффициент оборачиваемости готовой продукции ( $K_{ГП}$ )	$K_{ГП} = \frac{B}{ГП_{ср}}$	$ГП_{ср}$ – средняя за период величина готовой продукции
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ( $K_{СК}$ )	$K_{СК} = \frac{B}{СК_{ср}}$	$СК_{ср}$ – среднегодовая стоимость собственного капитала за период

На основе коэффициентов оборачиваемости, которые характеризуют количество оборотов, можно рассчитать длительность оборота (в днях). Общая формула для расчета имеет вид:

$$\text{Средний срок оборота (в днях)} = \frac{365 \text{ (число дней в году или за рассматриваемый период)}}{\text{Коэффициент оборачиваемости соответствующих источников}}$$

На основе данных коэффициентов также рассчитывает влияние оборачиваемости на величину занятых в кругообороте оборотных средств – суммы дополнительного вовлечения средств в хозяйственный оборот за счет замедления оборачиваемости оборотных средств или, наоборот, высвобождение в результате ускорения оборачиваемости.

Для этого используют следующую формулу:

$$\pm \Delta = \frac{V_{отч}}{365} \cdot (П_1 - П_2), \text{ где}$$

$V_{отч}$  – значение выручки от продаж в отчетном периоде

$П_{1,0}$  – срок оборачиваемости в отчетном и базисном периодах

*Контроль СР:* Индивидуальный опрос студентов во время защиты IV части рабочей тетради.

2. Выучить расчет и характеристику финансовых результатов и показателей рентабельности. Полученные знания необходимы для защиты V части рабочей тетради. Для выполнения задания используйте следующую информацию:

*Финансовые результаты предприятия:*

*Валовая прибыль* (ВП) – разность между выручкой от продаж (В) и себестоимостью (С) продукции:

$$ВП = В - С$$

*Прибыль (убыток) от продаж* ( $П_{прод}$ ) – разность между доходами и расходами по обычным видам деятельности, т.е. между выручкой от продаж и полной себестоимостью проданной продукции, коммерческими и управленческими расходами (КР и УР):

$$П_{прод} = В - С - КР - УР = ВП - КР - УР$$

*Прибыль (убыток) до налогообложения* ( $П_{до н/о}$ ) включает прибыль (убыток) от продаж и разницу, полученную по прочим доходам ( $Д_{пр}$ ) и расходам ( $Р_{пр}$ ).

$$П_{до н/о} = П_{прод} + Д_{пр} - Р_{пр}$$

*Чистая прибыль (убыток)* (ЧП) является конечным финансовым результатом, который остается в распоряжении предприятия после внесения налогов и других платежей

в бюджет.

$$\text{ЧП} = \text{П}_{\text{до н/о}} + \text{ОНА} - \text{ОНО} - \text{ТН}$$

ОНА – отложенные налоговые активы;

ОНО – отложенные налоговые обязательства;

ТН- текущий налог на прибыль и другие обязательные платежи.

*Показатели рентабельности* объединяют в несколько групп:

- 1) Показатели, характеризующие рентабельность издержек производства,
- 2) Показатели, характеризующие рентабельность продаж,
- 3) Показатели, характеризующие доходность капитала и его частей.

Все эти показатели могут рассчитываться на основе прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли по данным формы бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах».

*Рентабельность затрат* ( $R_z$ )- показывает уровень прибыли на 1 руб. затраченных средств. Рассчитывается в целом по предприятию, отдельным его подразделениям и видам продукции.

$$R_z = \frac{\text{П}_{\text{продаж}}}{C} \times 100\%, \text{ где}$$

$\text{П}_{\text{продаж}}$ - прибыль от продаж;

$C$ – величина себестоимости продукции.

*Рентабельность продаж* ( $R_{\text{продаж}}$ ) – характеризует эффективность предпринимательской деятельности: показывает, сколько получено прибыли с рубля продаж. Рассчитывается в целом по предприятию и по отдельным видам продукции.

$$R_{\text{продаж}} = \frac{\text{П}_{\text{продаж, либо П}_{\text{до н/о}}, \text{ либо ЧП}}}{\text{Выр}} \times 100\%, \text{ где}$$

$\text{П}_{\text{до н/о}}$ - величина прибыли до налогообложения;

ЧП – сумма чистой прибыли предприятия;

Выр – выручка от продажи продукции.

Коэффициенты рентабельности капитала

а) *рентабельность всего имущества* ( $R_u$ ) – показывает, сколько денежных единиц прибыли получено предприятием с единицы стоимости имущества независимо от источников привлечения средств.

$$R_u = \frac{\text{П}_{\text{до н/о}}}{I_{\text{ср}}} \times 100\%$$
$$I_{\text{ср}} = \frac{(\text{ВБн.г.} + \text{ВБК.г.})}{2}, \text{ где}$$

$I_{\text{ср}}$ - среднегодовая стоимость имущества,

ВБн.г.,к.г.- валюта баланса на начало и конец периода.

*Рентабельность собственного капитала* ( $R_{\text{ск}}$ )

$$R_{\text{ск}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{СК}_{\text{ср}}} \times 100\%$$
$$\text{СК}_{\text{ср}} = \frac{(\text{СКн.г.} + \text{СКк.г.})}{2}, \text{ где}$$

$\text{СК}_{\text{ср}}$ - среднегодовая стоимость собственного капитала,

$\text{СК}_{\text{н.г.,к.г.}}$ - величина собственного капитала на начало и конец периода.

*Рентабельность заемного капитала* ( $R_{\text{зк}}$ )

$$R_{\text{зк}} = \frac{\text{ЧП}}{\text{ЗК}_{\text{ср}}} \times 100\%$$
$$\text{ЗК}_{\text{ср}} = \frac{(\text{ЗКн.г.} + \text{ЗКк.г.})}{2}, \text{ где}$$

$\text{ЗК}_{\text{ср}}$ - среднегодовая стоимость заемного капитала,

$\text{ЗК}_{\text{н.г.,к.г.}}$ - величина заемного капитала на начало и конец периода.

*Контроль СР:* Индивидуальный опрос студентов во время защиты V части рабочей тетради.

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

### 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.

Планируемые результаты освоения образовательной программы	Этап	Показатели и критерии оценивания результатов обучения				Вид оценочного средства
		3.				
		неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
Способностью обосновывать выбор методик расчета экономических показателей (ПК- 2)	1 этап: Знания	Показывает недостаточные знания, не способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для выполнения аналитических расчетов.	Показывает достаточные, но не глубокие знания, в осуществлении сбора, обработки и анализа необходимых данных для выполнения аналитических расчетов.	Показывает глубокие знания, в области сбора, анализа и обработки данных, необходимых для выполнения аналитических расчетов. В то же время при ответе допускает несущественные погрешности.	Показывает полные и глубокие знания, в области сбора и анализа и обработки исходных данные, необходимых для выполнения аналитических расчетов.	Устный опрос.
	2 этап: Умения	Не может обосновывать выбор методик расчета экономических показателей.	Возникают затруднения в ходе обоснования выбора методики расчета экономических показателей.	Умеет применять полученные знания для расчета экономических показателей.	Умеет применять полученные знания для расчета экономических показателей.	Тестовые задания. Задания по сам. раб. (см. раздел 5)
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Отсутствие навыков.	Показывает слабые навыки, необходимые применения методики расчета экономических показателей.	Владеет навыками, необходимыми для применения методики расчета экономических показателей.	Владеет навыками, необходимыми для применения методики расчета экономических показателей.	Рабочая тетрадь.
Способностью выбирать инструментальные средства для обработки финансовой, бухгалтерской и иной	1 этап: Знания	Показывает недостаточные знания, инструментальных средств для обработки	Показывает достаточные, но не глубокие знания, инструментальных	Показывает глубокие знания инструментальных средств для	Показывает полные и глубокие знания инструментальных средств для обработки	Устный опрос.



экономической информации и обосновывать свой выбор (ПК -29)		экономических данных, не способен проанализировать расчеты и обосновать полученные выводы.	средств для обработки данных. При выполнении конкретных заданий возникают затруднения.	обработки экономических данных. Способен проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.	экономических данных. Способен предложить альтернативные решения анализируемых проблем, формулировать выводы.	
	2 этап: Умения	Отсутствие умений.	При решении конкретных практических задач возникают затруднения.	Умеет применять полученные знания для проведения расчетов, способен формулировать выводы, но не может предложить альтернативные решения анализируемых проблем.	Умеет анализировать результаты расчетов и формулировать выводы, используя инструментальные средства для обработки экономических данных.	Тестовые задания. Задания по сам. раб. (см. раздел 5)
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Отсутствие навыков.	Показывает слабые навыки, необходимые для применения инструментальных средств обработки экономических данных. Может проанализировать результаты расчетов и сформулировать выводы.	Владеет навыками, необходимыми для анализа результатов расчетов и формулировки выводов.	Владеет навыками, необходимыми для применения инструментальных средств в обработке экономических данных. Может проанализировать результаты расчетов и сформулировать выводы. Способен оценить результат своей деятельности.	Контрольная работа.
Способностью составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов (ПК -36)	1 этап: Знания	Показывает недостаточные знания методики расчета прогнозных показателей деятельности хозяйствующих субъектов.	Показывает достаточные, но не глубокие знания методики расчета прогнозных показателей деятельности хозяйствующих субъектов.	Показывает глубокие знания методики расчета прогнозных показателей деятельности хозяйствующих субъектов.	Показывает полные и глубокие знания методики расчета прогнозных показателей деятельности хозяйствующих субъектов.	Устный опрос.

			субъектов.			
	2 этап: Умения	Не может проводить расчеты прогнозных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия и формулировать выводы.	При проведении расчетов прогнозных показателей возникают затруднения.	Умеет применять полученные знания для расчетов прогнозных показателей, способен формулировать выводы, но не может предложить альтернативные решения анализируемых проблем.	Умеет применять полученные знания для расчета прогнозных показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, способен предложить альтернативные решения анализируемых проблем, формулировать выводы.	Решение задач.
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Отсутствие навыков.	Показывает слабые навыки, необходимые для расчета прогнозных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия.	Владеет навыками, необходимыми для расчета и оценки прогнозных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия.	Владеет навыками, необходимыми для расчета и оценки прогнозных экономических и социально-экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, способен оценить результат своей деятельности.	Рабочая тетрадь.
Способностью исследовать условия функционирования экономических систем и объектов, формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению экономической безопасности, методов и средств анализа	1 этап: Знания	Отсутствие знаний.	Имеет общее представления о условиях функционирования экономических объектов.	Имеет хорошие предметные знания условий функционирования экономических объектов.	Имеет отличные предметные знания условий функционирования экономических объектов.	Устный опрос.
	2 этап: Умения	Отсутствие умений.	Возникают затруднения при проведении критического анализа деятельности предприятия.	Умеет применять полученные знания для выявления проблем в деятельности предприятия но не	Умеет выявлять проблемы в деятельности предприятия и осуществлять поиск по их решению.	Решение задач.

экономической безопасности организаций, оценивать их эффективность (ПК-46).				всегда может разработать мероприятия по их устранению.		
	3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности)	Отсутствие навыков.	Показывает слабые навыки, необходимые для критической оценки деятельности предприятия.	Владеет навыками, необходимыми для разработки управленческих решений направленных на повышение эффективности деятельности предприятия.	Владеет навыками, необходимыми для разработки управленческих решений направленных на повышение эффективности деятельности предприятия.	Рабочая тетрадь.

## **6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Перечень вопросов к устному опросу**

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-2** на этапе «Знания»

1. Понятие и содержание финансового анализа.
2. Основные виды финансового анализа.
3. Система показателей, используемых в финансовом анализе.
4. Роль финансового анализа в управлении предприятием.
5. Классификация методов, используемых в финансовом анализе.
6. Стандартные приемы финансового анализа.
7. Способ цепной подстановки.
8. Способ абсолютных разниц.
9. Способ относительных разниц.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-29** на этапе «Знания»

1. Классификация источников информации для проведения анализа.
2. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа.
3. Статистическая отчетность как источник информации для анализа.
4. Специальные источники информации для проведения анализа.
5. Программное обеспечение финансового анализа.
6. Оценка степени полноты и достоверности источников информации.
7. Анализ имущества предприятия.
8. Анализ источников формирования имущества предприятия.
9. Анализ внеоборотных активов предприятия.
10. Анализ оборотных активов предприятия.
11. Анализ собственного капитала.
12. Анализ заемного капитала.
13. Экономическое содержание и виды дебиторской и кредиторской задолженности.
14. Анализ дебиторской задолженности.
15. Анализ кредиторской задолженности.
16. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-36** на этапе «Знания»

1. Экономическое содержание ликвидности и платежеспособности предприятия.
2. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
3. Расчет и оценка относительных показателей ликвидности.
4. Расчет и оценка показателей платежеспособности.
5. Понятие и содержание анализа финансовой устойчивости предприятия.
6. Определение типа финансовой устойчивости предприятия.
7. Относительные коэффициенты финансовой устойчивости.
8. Экономическое содержание деловой активности предприятия.
9. Оценка деловой активности предприятия.
10. Характеристика финансовых результатов деятельности организации.
11. Анализ состава и динамики прибыли предприятия.
12. Анализ затрат предприятия.

### 13. Расчет и оценка показателей рентабельности.

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-46** на этапе «Знания»

1. Методика комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.
2. Рейтинговая оценка с использованием коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и «золотого правила экономики».
3. Анализ чистых активов предприятия.
4. Оценка уровня и значимости производственного и финансового левериджа.
5. Понятие, виды и причины банкротства организации.
6. Отечественные модели прогнозирования банкротства организации.
7. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства организации.

### Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-2** на этапе «Умения»

1. *Финансовый анализ – это ...*
  - А) аналитическое исследование способности предприятия финансировать свою деятельность;
  - В) расчленение, разложение изучаемого предмета на части, элементы, на внутренние, присущие этому объекту составляющие и изучение их во взаимосвязи, взаимозависимости;
  - С) изучение экономических процессов и явлений;
  - Д) оценка результатов деятельности предприятия.
2. *Системой принципов, правил, методов и средств, направленных на познание предмета науки является:*
  - А) инструмент;
  - В) методология;
  - С) функция;
  - Д) предмет.
3. *Чтобы активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки, просчеты, упущения в работе и информируя об этом руководство предприятия, анализ хозяйственной деятельности должен быть:*
  - А) объективным;
  - В) государственным;
  - С) действенным;
  - Д) оперативным.
4. *... - отдельные стороны, свойства, отношения в объекте, которые изучаются только данной наукой.*
  - А) предмет;
  - В) субъект;
  - С) объект.
5. *Участие в проведении хозяйственного анализа широкого круга работников предприятия, обеспечивающее полное выявление передового опыта и использование имеющихся внутрихозяйственных резервов, подчеркивает его:*
  - А) действенность;
  - В) оперативность;
  - С) демократизм;
  - Д) объективность.
6. *Системный подход в анализе хозяйственной деятельности является:*

- А) одним из методов;
  - В) направлением в методологии;
  - С) одной из функций;
  - Д) одной из задач.
7. При изучении экономики отдельных предприятий, то есть на микроуровне, проводится анализ \_\_\_\_\_:
- А) государственный;
  - В) межотраслевой;
  - С) хозяйственной деятельности;
  - Д) итоговый.
8. Необходимость устранения обособленности и дублирования разных источников информации для анализа хозяйственной деятельности вытекает из требования:
- А) объективности;
  - В) аналитичности;
  - С) оперативности.
9. По степени использования информации финансовый анализ делится:
- А) внутренний и внешний;
  - В) оперативный и перспективный;
  - С) тематический и комплексный.
10. В требовании минимума затрат на сбор, хранение и использование информационных данных для анализа хозяйственной деятельности заключается требование:
- А) объективности;
  - В) рациональности;
  - С) аналитичности;
  - Д) оперативности.
11. Областью (объектами) финансового анализа являются:
- А) исследование финансового состояния предприятия и финансовых результатов его деятельности;
  - В) исследования эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
  - С) результаты деятельности предприятия и его подразделений.
12. Целью финансового анализа является:
- А) оценка соблюдения планов и нормативов;
  - В) выявление резервов улучшения результатов деятельности организаций;
  - С) установить и оценить финансовое состояние предприятия и постоянно проводить работу, направленную на его улучшение.
13. ... позволяет понять и осмыслить имеющуюся информацию подвергнуть ее обработке с помощью различных метод экономического исследования выявить недостатки ошибки неиспользованные и перспективные резервы.
- А) учет;
  - В) анализ;
  - С) планирование.
14. В ходе финансового анализа исследуют:
- А) эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
  - В) финансовое состояние предприятия и финансовые результаты его деятельности;
  - Д) все вышеперечисленное.

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-29** на этапе «Умения»

1. Понятие «ликвидность активов» означает:
- А) способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг;

- В) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- С) способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости;
- Д) период ликвидации имущества предприятия при банкротстве.

2. *Ликвидность баланса отражает:*

- А) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации;
- В) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств;
- С) период утраты платежеспособности предприятия;
- Д) период ликвидации имущества предприятия при банкротстве

3. *Коэффициент текущей ликвидности характеризует:*

- А) структуру активов;
- В) достаточность средств для погашения обязательств в случае его ликвидации;
- С) способность отвечать по своим краткосрочным обязательствам в полном объеме и в надлежащие сроки, исходя из имеющихся оборотных активов;
- Д) степень утраты платежеспособности предприятия.

4. *Коэффициент абсолютной ликвидности по данным бухгалтерского баланса можно рассчитать:*

- А) денежные средства и их эквиваленты / краткосрочные обязательства;
- В) оборотные активы / краткосрочные обязательства;
- С) краткосрочные финансовые вложения / кредиторская задолженность;
- Д) дебиторская задолженность/кредиторская задолженность.

5. *Платежеспособность предприятия – это:*

- А) способность предприятия платить по своим долгам, срок погашения которых уже наступил;
- В) время, за которое средства предприятия способны обратиться в денежную наличность;
- С) независимость предприятия от кредиторов

6. *Понятие «финансовая устойчивость» означает:*

- А) способность работы предприятия без привлечения банковских кредитов и других заемных средств;
- В) определенные уровни обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами и соотношения заемных и собственных средств, гарантирующие платежеспособность организации в перспективе;
- С) определенные уровни показателей ликвидности активов организации;
- Д) уровень эффективности деятельности, при котором организация способна в полной мере производить отчисления в государственный бюджет и внебюджетные фонды.

7. *Коэффициент соотношения собственных и заемных средств определяется:*

- А) по данным актива баланса;
- В) по данным актива и пассива баланса;
- С) по данным пассива баланса;
- Д) по данным «Отчета о финансовых результатах».

8. *Коэффициент финансовой независимости (автономии) определяется как:*

- А) соотношение собственного капитала и валюты бухгалтерского баланса;
- В) доля уставного капитала в итоговой сумме по разделу баланса "Капитал и резервы";
- С) соотношение внеоборотных активов и валюты баланса;
- Д) соотношение заемного капитала и валюты баланса.

9. *Коэффициент финансовой зависимости определяется как:*

- А) соотношение собственного капитала и валюты аналитического баланса;
- В) доля уставного капитала в итоговой сумме по разделу баланса "Капитал и резервы";
- С) соотношение внеоборотных активов и валюты баланса;

Д) соотношение заемного капитала и валюты баланса.

10. Финансовая устойчивость предприятия увеличивается при:

- А) росте объема собственных средств;
- В) увеличении стоимости имущества;
- С) увеличении объема заемных средств.

11. Одним из основных источников информации для анализа прибыли предприятия является:

- А) «Отчет о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг) предприятия (организации)»;
- В) «Отчет о финансовых результатах»;
- С) «Отчет по труду»;
- Д) «Отчет предприятия (объединения) по продукции».

12. Часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции, называется:

- А) убытком;
- В) прибылью;
- С) дисконтированным доходом;
- Д) выручкой.

13. Направление и содержание деятельности предприятия, его структурных подразделений и отдельных работников определяется с помощью:

- А) планирования;
- В) экономического анализа;
- С) учета;
- Д) контрольно-ревизионной деятельности.

14. Для анализа финансовых результатов прибыли основными источниками информации служат: 1) накладные на отгрузку продукции, 2) все данные аналитического бухгалтерского учета, 3) финансовая отчетность ф.2 «Отчет о финансовых результатах», 4) все таблицы бизнес-плана предприятия:

- А) 3, 4;
- В) 1, 2;
- С) 3;
- Д) 2, 4.

### Решение задач

Перечень задач для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-36** на этапе «Умения»

1. Проанализировать структуру и динамику оборотных активов предприятия, сделать вывод.

Показатели	Удельные веса (%) в общей величине активов		Изменение		
	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	в абс. величинах	в уд. весах	темп роста, %
Запасы					
НДС по приобретенным ценностям					
Дебиторская задолженность					
Краткосрочные финансовые вложения					
Денежные средства					
Прочие оборотные активы					
Итого оборотных активов					

2. Провести оценку структуры и динамики собственного капитала, сделать вывод.



Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Δ абс.	в уд. весах	Δотн.
Уставный капитал	237	237					
Добавочный капитал	15	12					
Резервный капитал	75	75					
Нераспределенная прибыль	27009	44017					
Итого собственный капитал							

3. По данным таблицы постройте структурно-логическую модель фонда заработной платы. Рассчитайте влияние факторов на изменение фонда заработной платы способом цепной подстановки, абсолютных и относительных разниц. Сделайте вывод.

Показатель	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Прирост	
			Δ абс.	Δотн.
Численность работников, чел	100	110		
Средняя заработная плата одного работника, тыс.руб	30	36		
Фонд заработной платы, тыс . руб.				

4. Используя способы цепной подстановки, абсолютных и относительных разниц, определите влияние на выручку от реализации урожая пшеницы изменения посевных площадей, урожайности и цен. Данные для анализа приведены в таблице. По результатам проведенных расчетов сделать вывод.

Показатель	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Отклонение	
			Δ абс.	Δотн.
Посевные площади под пшеницей, га	32	28		
Урожайность пшеницы, ц/га	36	42		
Цена пшеницы, руб/ц	185	220		
Выручка от реализации, руб				

Перечень задач для оценки уровня сформированности компетенции **ПК-46** на этапе «Умения»

На основании данных бухгалтерской отчетности условного предприятия (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) провести рейтинговую оценку предприятия по следующим методикам:

1. Рейтинговая оценка с использованием коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и «золотого правила экономики»;

2. Методика рейтинговой оценки Р.С. Сайфулина.

Рейтинговая оценка с использованием коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и «золотого правила экономики»

Группа показателей	Наименование показателей	Значение показателей	Процент рейтинговой
--------------------	--------------------------	----------------------	---------------------

			оценки
Показатели ликвидности	Коэффициент текущей ликвидности		
	Коэффициент абсолютной ликвидности		
	Коэффициент критической ликвидности		
Показатели финансовой устойчивости	Коэффициент автономии		
	Коэффициент финансовой устойчивости		
	Коэффициент маневренности собственного капитала		
Показатели рентабельности	Рентабельность оборотных активов		
	Рентабельность внеоборотных активов		
	Рентабельность имущества		
	Рентабельность заемного капитала		
	Рентабельность собственного капитала		
	Рентабельность продаж		
Выполнение «золотого правила экономики»	Тр прибыли > Тр выручки > Тр активов > 100%		
Общая величина рейтинговой оценки			

Методика рейтинговой оценки Р.С. Сайфулина

Показатели	Формула расчета	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Δабс.	Δотн.
коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными источниками	$\frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} \geq 0,1$				
коэффициент текущей ликвидности	$K_{ТЛ} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \geq 2$				
интенсивность оборота авансируемого капитала	$K_{И} = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Среднегодовая стоимость имущества}} \geq 2,5;$				
коэффициент менеджмента	$K_{М} = \frac{\text{Прибыль от реализации}}{\text{Выручка от реализации}}$				
рентабельность собственного капитала	$R_{СК} = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Среднегодовая стоимость собственного капитала}} > 0,2$				

$$R = 2 K_{СОС} + 0,1 K_{ТЛ} + 0,08 K_{И} + 0,45 K_{М} + R_{СК} .$$

Наименование показателя	t <sub>0</sub>	t <sub>1</sub>	Δабс.
Рейтинговое число			

**Рабочая тетрадь**

Заполнение рабочей тетради для оценки уровня сформированности компетенции **ПК – 2** на этапе «Владения»

1. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) провести оценку имущественного состояния организации (I часть рабочей тетради ПРИЛОЖЕНИЕ 1) и сделать выводы.

2. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) провести оценку ликвидности и платежеспособности организации (II часть рабочей тетради ПРИЛОЖЕНИЕ 1) и сделать выводы.

Заполнение рабочей тетради для оценки уровня сформированности компетенции **ПК – 36** на этапе «Владения»

1. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) провести оценку финансовой устойчивости организации (II часть рабочей тетради ПРИЛОЖЕНИЕ 1) и сделать выводы.

Заполнение рабочей тетради для оценки уровня сформированности компетенции **ПК – 46** на этапе «Владения»

1. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) провести оценку деловой активности организации (III часть рабочей тетради ПРИЛОЖЕНИЕ 1) и сделать выводы.

2. По данным бухгалтерской отчетности условного предприятия (ПРИЛОЖЕНИЕ 2) провести оценку финансовых результатов и рентабельности организации (V часть рабочей тетради ПРИЛОЖЕНИЕ 1) и сделать выводы.

### **Контрольная работа**

Перечень заданий контрольной работы для оценки уровня сформированности компетенции ПК – 29 на этапе «Владения»

#### **Вариант 1**

#### **Тестирование**

1. *Финансовый анализ – это ...*

А) аналитическое исследование способности предприятия финансировать свою деятельность;

В) расчленение, разложение изучаемого предмета на части, элементы, на внутренние, присущие этому объекту составляющие и изучение их во взаимосвязи, взаимозависимости;

С) изучение экономических процессов и явлений;

Д) оценка результатов деятельности предприятия.

2. *... позволяет понять и осмыслить имеющуюся информацию подвергнуть ее обработке с помощью различных метод экономического исследования выявить недостатки ошибки неиспользованные и перспективные резервы.*

А) учет;

В) анализ;

С) планирование.

3. *В ходе финансового анализа исследуют:*

А) эффективность использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

В) финансовое состояние предприятия и финансовые результаты его деятельности;

С) все вышеперечисленное.

4. *На основе финансового анализа разрабатывают:*

А) отрасли предприятия;

В) управленческие решения;

С) порядок набора персонала.

5. *Что в переводе с греческого означает термин «Анализ»?*

А) разделяю, расчленяю;

В) изучаю;

С) рассматриваю;

Д) познаю.

6. *Внешний финансовый анализ осуществляют:*

А) кредиторы, инвесторы, налоговые органы;

В) руководство предприятия;

С) отдел бухгалтерии;

Д) планово-аналитический отдел.

7. *В зависимости от того, какой измеритель лежит в основе показателя, выделяют:*

А) частные;

В) специфические;

С) стоимостные;

Д) ведущие;

Е) основные.

8. *Метод финансового анализа – это ...*

А) диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов в их становлении и развитии;

- В) совокупность способов и приемов исследования хозяйственной деятельности предприятия;
- С) система знаний, используемых для исследования экономических явлений и процессов в их взаимодействии;
- Д) исследование экономической стороны хозяйственных процессов и их результатов, выраженных через систему экономических показателей.

9. Что из себя представляет факторный анализ?

- А) выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей;
- В) сравнение отчетных показателей с уровнем плана текущего года, данными прошлых лет;
- С) выбор наиболее оптимального варианта решения экономической задачи.

10. Для определения абсолютных и относительных отклонений фактического уровня исследуемого показателя от базового используется ...сравнительный анализ.

- А) трендовый;
- В) горизонтальный;
- С) вертикальный.

**Задача 1.** Проанализируйте структуру и динамику оборотных активов предприятия, сделайте вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Анализ структуры и динамики оборотных активов

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	t0	t1	t0	t1	в абс. величинах	в уд. весах	темпа роста, %
Запасы	45 300	51 240					
НДС по приобретенным ценностям	1 540	1 730					
Дебиторская задолженность	63 500	67 800					
Краткосрочные финансовые вложения	2 010	2 450					
Денежные средства	7 890	4150					
Прочие оборотные активы	-	-					
Итого оборотных активов							

**Задача 2.** Определите влияние факторов на валовый выпуск продукции, сделайте вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Показатели	Условное обознач	Значение показателя		Изменение	
		t0	t1	абс	отн, %
Валовый выпуск продукции, млн	ВП				
Численность рабочих, чел	ЧР	115	130		
Количество отработанных дней 1им рабочим, дн.	Д	220	260		
Продолжительность смены, ч	П	8	12		
Средняя часовая выработка 1им рабочим, тыс.руб	ЧВ	3,5	3,8		

$$ВП = ЧР \times Д \times П \times ЧВ$$

## Вариант 2

### Тестирование

1. ... - отдельные стороны, свойства, отношения в объекте, которые изучаются только данной наукой.
  - А) предмет;
  - В) субъект;
  - С) объект.
2. Роль финансового анализа в управлении предприятия заключается:
  - А) в планировании деятельности предприятия;
  - В) в принятии управленческих решений;
  - С) в прогнозировании основных показателей деятельности;
  - Д) в ведении бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
3. По использованию в отраслях экономики показатели финансового анализа могут быть классифицированы как:
  - А) специфические и общие;
  - В) количественные и качественные;
  - С) вспомогательные и основные;
4. Источниками информации для финансового анализа являются:
  - А) бухгалтерская информация;
  - В) материалы периодической печати и интернет ресурсы;
  - С) статистическая информация;
  - Д) комплекс всей информации.
5. Горизонтальный метод экономического анализа заключается в:
  - А) определении структуры итоговых показателей;
  - В) сравнении каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
  - С) определении основной тенденции изменения динамики показателей.
6. Факторный анализ хозяйственной деятельности осуществляется в целях:
  - А) оценки финансового состояния;
  - В) определения величин, вызвавших отклонения в финансовом состоянии;
  - С) составления перспективных планов развития организации.
7. Вертикальный анализ предусматривает расчет:
  - А) темпов прироста;
  - В) удельного веса;
  - С) темпов роста.
8. Структуру имущества и источников финансирования определяют с помощью:
  - А) горизонтального анализа;
  - В) вертикального анализа;
  - С) трендового анализа.
9. Если результирующий показатель можно выразить в виде произведения нескольких факторов, то в детерминированном моделировании этой факторной системы следует использовать \_\_\_\_\_ модели:
  - А) мультипликативные;
  - В) аддитивные;
  - С) комбинированные;
  - Д) кратные.
10. Измерение влияния факторов в детерминированном анализе путем умножения абсолютного прироста исследуемого фактора на базовую величину факторов, которые в модели находятся справа от него, и на фактическую величину факторов, расположенных в модели слева от него, называется способом:
  - А) индексным;

- В) интегральным;
- С) абсолютных разниц;
- Д) логарифмическим.

**Задача 1.** Провести оценку структуры и динамики собственного капитала, сделать вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Анализ структуры и динамики собственного капитала

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%)		Изменение		
	t0	t1	t0	t1	Δ абс.	в уд. весах	Δотн.
Уставный капитал	340	340					
Добавочный капитал	150	165					
Резервный капитал	110	110					
Нераспределенная прибыль	27000	30 240					
Итого собственный капитал							

**Задача 2.** Определите влияние факторов на фонд рабочего времени. Сделайте вывод. Расчеты сокращать до 0,01.

Показатели	Условное обознач	Значение показателя		Изменение	
		t0	t1	Δабс	Δотн,%
Численность работников, чел.	ЧР	113	125		
Количество отработанных дней одним работником, дн.	Д	212	206		
Продолжительность смены, ч	П	8	7,5		
Фонд рабочего времени	ФРВ				

$$\text{ФРВ} = \text{ЧР} \times \text{Д} \times \text{П}$$

### Перечень вопросов к зачету по курсу «Финансовый анализ»

1. Понятие и содержание финансового анализа.
2. Основные виды финансового анализа.
3. Система показателей, используемых в финансовом анализе.
4. Роль финансового анализа в управлении предприятием.
5. Классификация методов, используемых в финансовом анализе.
6. Стандартные приемы финансового анализа.
7. Способ цепной подстановки.
8. Способ абсолютных разниц.
9. Способ относительных разниц.
10. Классификация источников информации для проведения анализа.
11. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа.
12. Статистическая отчетность как источник информации для анализа.

13. Программное обеспечение финансового анализа.
14. Анализ имущества предприятия.
15. Анализ источников формирования имущества предприятия.
16. Анализ внеоборотных активов предприятия.
17. Анализ оборотных активов предприятия.
18. Анализ собственного капитала.
19. Анализ заемного капитала.
20. Экономическое содержание и виды дебиторской и кредиторской задолженности.
21. Анализ дебиторской задолженности.
22. Анализ кредиторской задолженности.
23. Управление дебиторской задолженностью.
24. Управление кредиторской задолженностью.
25. Экономическое содержание ликвидности и платежеспособности предприятия.
26. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
27. Расчет и оценка относительных показателей ликвидности.
28. Расчет и оценка показателей платежеспособности.
29. Понятие и содержание анализа финансовой устойчивости предприятия.
30. Определение типа финансовой устойчивости предприятия.
31. Относительные коэффициенты финансовой устойчивости.
32. Экономическое содержание деловой активности предприятия.
33. Оценка деловой активности предприятия.
34. Характеристика финансовых результатов деятельности организации.
35. Анализ состава и динамики прибыли предприятия.
36. Анализ затрат предприятия.
37. Расчет и оценка показателей рентабельности.
38. Методика комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.
39. Рейтинговая оценка с использованием коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и «золотого правила экономики».
40. Анализ чистых активов предприятия.
41. Оценка уровня и значимости производственного и финансового левериджа.
42. Понятие, виды и причины банкротства организации.
43. Отечественные модели прогнозирования банкротства организации.
44. Зарубежные методики оценки вероятности банкротства организации.

### **6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Максимальный балл
<b>Раздел 1.</b>			<b>50</b>
<b>Текущий контроль</b>			<b>25</b>
1. Аудиторная работа: - Устный опрос; - Решение задач.	2	6	12
2. Тестовый контроль	2	5	10
3. Контроль СР	1	3	3
<b>Рубежный контроль</b>			<b>25</b>
1. Письменная контрольная работа	25	1	25
<b>Раздел 2.</b>			<b>50</b>
<b>Текущий контроль</b>			<b>25</b>

1. Аудиторная работа: -Устный опрос; -Решение задач. -Рабочая тетрадь	3	4	12
2. Тестовый контроль	2	5	10
3. Контроль СР	1	3	3
<b>Рубежный контроль</b>			<b>25</b>
1. Письменная контрольная работа	25	1	25
<b>Поощрительные баллы</b>			<b>10</b>
1. Участие в конференции			6
2. Активная работа на аудиторных занятиях			4
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>			<b>-16</b>
1. Посещение лекционных занятий			-6
2. Посещение практических занятий			-10
<b>Итоговый контроль</b>			
1. Зачет			
<b>Итого</b>			<b>100+10</b>

Объем и уровень сформированности компетенций целиком или на различных этапах у обучающихся оцениваются по результатам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80 - 100%; «удовлетворительно» – выполнено 40 - 80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0 - 40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

Рейтинговый балл =  $k \times$  Максимальный балл,

где  $k = 0,2$  при уровне освоения «неудовлетворительно»,  $k = 0,4$  при уровне освоения «удовлетворительно»,  $k = 0,8$  при уровне освоения «хорошо» и  $k = 1$  при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов БашГУ:

На зачете выставляется оценка:

- зачтено - при накоплении от 60 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- не зачтено - при накоплении от 0 до 59 рейтинговых баллов.



## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

### 7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

#### Основная учебная литература:

1. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ: учебник. – Юнити-Дана, 2015. – 288с. Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=118963](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118963). (Дата обращения 28.08.2018)

#### Дополнительная учебная литература:

1. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ: Управление финансами: учебное пособие. – Юнити-Дана, 2015. – 639с. Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=117958](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=117958). (Дата обращения 28.08.2018)

### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

№	Наименование документа с указанием реквизитов	Срок действия документа
1.	Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM, договор с ООО «ЗНАНИУМ» № 3151эбс от 31.05.2018	До 03.06.2019
2.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online», договор с ООО «Нексмедиа» № 847 от 29.08.2017	До 01.10.2018
3.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань», договор с ООО «Издательство «Лань» № 838 от 29.08.2017	До 01.10.2018
4.	База данных периодических изданий (на платформе East View EBSCO), договор с ООО «ИВИС» № 133-П 1650 от 03.07.2018	До 30.06.2019
5.	База данных периодических изданий на платформе Научной электронной библиотеки (eLibrary), Договор с ООО «РУНЭБ» № 1256 от 13.12.2017	До 31.12.2018
6.	Электронная база данных диссертаций РГБ, Договор с ФГБУ «РГБ» № 095/04/0220 от 6 дек. 2017 г.	До 07.12.2018
7.	Национальная электронная библиотека, Договор с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438 от 13 апр. 2016 г.	Бессрочный
8.	Электронно-библиотечная система «ЭБ БашГУ», договор с ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014	Бессрочный

№	Адрес (URL)	Описание страницы
1.	<a href="http://www.vopreco.ru/rus/archive.html">http://www.vopreco.ru/rus/archive.html</a>	Журнал «Вопросы экономики»
2.	<a href="http://www.re-j.ru/archive/">http://www.re-j.ru/archive/</a>	Российский экономический журнал

### 7.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Наименование программного обеспечения
Office Standard 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc
Консультант Плюс Юрист
Система Гарант
Windows 7

## 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающегося
Лекция	На лекции преподаватель дает общую характеристику рассматриваемого вопроса, различные научные концепции или позиции, которые есть по данной теме. Во время лекционного занятия необходимо фиксировать все спорные моменты и проблемы, на которых останавливается преподаватель. Потом именно эти аспекты станут предметом изучения на практических занятиях. Поэтому на лекции студенту необходимо писать конспект, в котором необходимо фиксировать основные положения, выводы, записывать формулировки отдельных положений, выделить те моменты, на которых акцентирует внимание преподаватель. Если в каких-то вопросах студент не разобрался, следует на полях записать вопросы, чтобы потом задать преподавателю, или в конце лекции, или на семинарском занятии. Конспект лекции является базовой основой для подготовки к практическому занятию
Практические занятия	Главное условие успешности в освоении учебной дисциплины - систематические занятия. Работа студента над любой темой должна быть целеустремленной. Для этого нужно ясно представлять себе цель конкретного занятия и план его проведения. Занятие проводится после прочитанной лекции по теме учебной программы. Необходимо ответственно относиться к выполнению домашних заданий, т.к. только планомерная самостоятельная работа позволяет освоить материал. На каждом занятии преподаватель проводит учет посещаемости и успеваемости студентов. Практические занятия помогают студентам глубоко разобраться в теоретических вопросах, научить мыслить логически, анализировать и обобщать факты, делать выводы, развить навыки устной речи, выработать умение выступать перед аудиторией, получить навыки самостоятельного применения теории для решения практических задач, овладеть методами решения этих задач и таким образом содействуют более глубокому пониманию теоретических вопросов. К практическим занятиям необходимо тщательно проработать теорию по конспектам лекций и иным источникам. При решении задачи нужно не только получить правильный ответ, но и усвоить общий метод решения подобных задач.
Самостоятельная работа	Студент должен стремиться проявлять самостоятельность во всем, что приходится делать в ходе учебного процесса: искать улучшенный путь решения задачи, делать собственные выводы при изучении книги и т.д. Чтобы выполнить весь объем самостоятельной работы, необходимо заниматься, в зависимости от индивидуальных способностей каждого студента. Начинать самостоятельные занятия следует с первых дней семестра.
Тестирование	Тестирование проводится по итогам 1 и 2 раздела перед контрольной работой. Студент при подготовке должен использовать лекционный материал.
Решение задач	Задания, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей.
Рабочая тетрадь	Дидактический комплекс, предназначенный для аудиторной работы обучающегося и позволяющий оценивать уровень усвоения им учебного материала.
Контрольная работа	Для подготовки к контрольной работе студент должен использовать лекционный материал, материал практических занятий, а также знания, полученные при выполнении индивидуального задания. Также можно использовать рекомендуемую к изучению курса литературу.
Подготовка к зачету	Зачет – одна из форм учебного процесса, т.к. подготовка к ним содействует обобщению и закреплению знаний. Приведению их в строгую систему, устранению пробелов, возникающих в процессе учебных занятий. Подготовка к зачету должна начинаться с первого дня учебных занятий и вестись в течение всего семестра планомерно и систематически. Только правильная организация самостоятельной работы в семестре гарантирует успешную сдачу зачета. При подготовке к зачету следует руководствоваться программой курса, конспектами, дополненными выписками из книг, сделанными в течение семестра.

## 9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, кабинет статистики №20	Учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия
--	--

учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации, кабинет математических дисциплин № 32	Учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный
Читальный зал, помещение для самостоятельной работы № 4	Учебная мебель, персональные компьютеры, учебно-наглядные пособия
учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций № 43	Учебная мебель, доска

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ**

По дисциплине: «Финансовый анализ»

студента \_\_\_\_ курса, направление \_\_\_\_\_

Программа: \_\_\_\_\_

---

(Ф.И.О)

Таблица 3

## Анализ показателей эффективности использования основных средств предприятия

Показатель	Отчетный период	Предыдущий период	Изменения	
			Абсолютное	Относительное
Фондоотдача				
Фондоемкость				
Относительная экономия (перерасход) основных фондов				
Фондорентабельность				

Вывод:

Таблица 4

## Анализ структуры и динамики оборотных активов

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине активов		Изменение		
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абс. величинах	в уд. весах	темп роста, %
Запасы							
НДС по приобретенным ценностям							
Дебиторская задолженность							
Финансовые вложения							
Денежные средства и денежные эквиваленты							
Прочие оборотные активы							
Итого оборотных активов							

Вывод:

Таблица 5

## Анализ показателей эффективности управления текущими активами

Показатель	Отчетный период	Предыдущий период	Изменения	
			Абсолютное	Относительное
Коэффициент оборачиваемости текущих активов				
Период оборота				
Рентабельность текущих активов				
Коэффициент загрузки, закрепления				
Экономический эффект в результате ускорения (замедления) оборачиваемости		x	x	x

Вывод:

Таблица 6

## Анализ структуры и динамики пассивов

Показатели	Абсолютные величины	Удельные веса (%) в	Изменение
------------	---------------------	---------------------	-----------

			общей величине активов				
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абс. величинах	в уд. весах	темп роста, %
Собственный капитал							
Заемные средства							
Итого источников средств							
Коэффициент автономии			х	х		х	х
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			х	х		х	х

Вывод:

Таблица 7

Анализ структуры и динамики собственного капитала

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине активов		Изменение		
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абс. величинах	в уд. весах	темп роста, %
Уставный капитал							
Собственные акции выкупленные у акционеров							
Переоценка внеоборотных активов							
Добавочный капитал							
Резервный капитал							
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого собственный капитал							

Вывод:

Таблица 8

Анализ структуры и динамики заемного капитала

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине активов		Изменение		
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абс. величинах	в уд. весах	темп роста, %
Долгосрочные заемные средства							
Отложенные налоговые обязательства							
Оценочные обязательства							
Прочие долгосрочные обязательства							
Краткосрочные заемные средства							
Кредиторская							

задолженность							
Доходы будущих периодов							
Краткосрочные оценочные обязательства							
Прочие краткосрочные обязательства							
Итого заемных средств							

Вывод:

## II. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Таблица 1

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Актив			Пассив			Платежный излишек/недостаток	
Источник информации	Предыдущий период	Отчетный период	Источник информации	Предыдущий период	Отчетный период	н.г. (2-5)	к.г. (3-6)
1	2	3	4	5	6	7	8
A <sub>1</sub>			П <sub>1</sub>				
A <sub>2</sub>			П <sub>2</sub>				
A <sub>3</sub>			П <sub>3</sub>				
A <sub>4</sub>			П <sub>4</sub>				
Баланс			Баланс				

Вывод:

Таблица 2

Расчет показателей ликвидности по таблице 1

Показатели	Формула расчета	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение (+,-)
Текущая ликвидность	$(A_1 + A_2) - (П_1 + П_2)$			
Перспективная Ликвидность	$A_3 - П_3$			
Коэффициент общей ликвидности	$\frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{П_1 + 0,5П_2 + 0,3П_3}$			

Вывод:

Таблица 3

Анализ относительных показателей ликвидности

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение (+,-)
1. Коэффициент текущей ликвидности			
2. Коэффициент критической ликвидности			

3. Коэффициент абсолютной ликвидности			
4. Доля оборотных средств в активах			
5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами			

Вывод:

Таблица 4

Расчет и оценка показателей платежеспособности

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение (+,-)
1. Уровень платежеспособности			
2. Коэффициент текущей платежеспособности			
3. Коэффициент текущей платежной готовности			
4. Коэффициент чистой выручки			

Вывод:

**III. Оценка финансовой устойчивости предприятия**

Таблица 1

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение (+,-)	Отн. изменение (%)
Коэффициент автономии (финансовой независимости)				
Коэффициент финансирования				
Коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага)				
Коэффициент финансовой зависимости				
Коэффициент маневренности собственного капитала				
Коэффициент финансовой устойчивости				

Вывод:

Таблица 2

Расчет показателей для определения финансовой устойчивости

Показатели	Значения, тыс. руб.	
	Предыдущий период	Отчетный период
1. Источники собственных средств (капитал и внеоборотные активы)		
2. Внеоборотные активы		
3. Наличие собственных оборотных средств (стр. 1 – 4)		
4. Долгосрочные обязательства		
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных оборотных средств (стр. 3+стр. 4)		
6. Краткосрочные обязательства		
7. Общая величина источников формирования запасов (стр. 5+стр. 6)		
8. Запасы и НДС		
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (стр. 3-стр. 8)		
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных оборотных средств (стр. 5- стр. 8)		



11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов (собственные, долгосрочные и краткосрочные заемные источники) (стр. 7-стр. 8)		
12. Тип финансовой ситуации		

Вывод:

#### IV. Анализ деловой активности предприятия

Таблица 1

Основные коэффициенты оборачиваемости, применяемые в оценке деловой активности

Коэффициент	Значение показателя		Абсолютное изменение
	Предыдущий период	Отчетный период	
Коэффициент оборачиваемости активов (Ка), об.			
Средний срок оборота активов (Па), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости активов, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (К <sub>ОА</sub> )			
Средний срок оборота оборотных средств (Поа), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (К <sub>ДЗ</sub> )			
Средний срок оборота дебиторской задолженности (Пдз), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости дебиторской задолженности, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (К <sub>КЗ</sub> )			
Средний срок оборота кредиторской задолженности (Пкз), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости кредиторской задолженности, тыс.руб.			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (К <sub>СК</sub> )			
Средний срок оборота собственного капитала (Пск), дн.			
Относительная экономия (перерасход) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости собственного капитала, тыс.руб.			

Вывод:

Таблица 2

Анализ операционного и финансового циклов

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение (+,-)
Исходные данные			
Выручка от продаж, тыс. руб.			
Себестоимость, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость материально-производственных запасов, тыс.руб.			
Среднегодовая стоимость кредиторской			

задолженности, тыс.руб.			
Расчетные данные			
Операционный цикл, дн.			
Финансовый цикл, дн.			

Вывод:

### V. Анализ «Отчета о финансовых результатах»

Таблица 1

#### Анализ доходов и расходов предприятия

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Изменения (+,-)
Доходы, в том числе:			
- от обычных видов деятельности			
- прочие			
Расходы, в том числе:			
- по обычным видам деятельности			
- прочие			
Чистая прибыль (убыток)			

Вывод:

Таблица 2

#### Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Темп роста, %
Выручка			
Себестоимость продаж			
Валовая прибыль			
Расходы периода			
Прибыль (убыток) от продаж			
Доходы от участия в других организациях			
Проценты к получению			
Проценты к уплате			
Сальдо прочей деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения			
Текущий налог на прибыль			
Отложенные налоговые активы			
Отложенные налоговые обязательства			
Прочее			
Чистая прибыль			

Вывод:

Таблица 3

#### Анализ расходов по обычным видам деятельности

Показатели	Абсолютные величины		Удельные веса (%) в общей величине активов		Изменение	
	Отчетный период	Предыдущий период	Отчетный период	Предыдущий период	в абс. величинах	темп роста, %
Материальные затраты						
Затраты на оплату труда						
Отчисления на социальные нужды						
Амортизация						

Прочие затраты						
Итого затрат						

Вывод:

Таблица 4

Анализ рентабельности организации

Показатели рентабельности ,%	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение, (+,-)
Рентабельность затрат			
Рентабельность продаж			
Рентабельность всех активов предприятия			
Рентабельность внеоборотных активов			
Рентабельность оборотных активов			
Рентабельность собственного капитала			
Рентабельность заемного капитала			

Вывод:

Таблица 5

Факторный анализ рентабельности активов

Показатель	Условное обозначение			Изменение (+,-)
1. Чистая прибыль, тыс. руб.	ЧП			
2. Среднегодовая балансовая величина активов, тыс. руб.	$\bar{A}$			
3. Выручка от продаж, тыс. руб.	B			
5. Рентабельность активов, %	$R_A$			
6. Рентабельность продаж, %	$R_{пр}$			
7. Коэффициент оборачиваемости капитала	$K_{об}$			
8. Влияние на изменение рентабельности активов, % - всего	$\Delta R_A$	x	x	
в том числе:				
а) рентабельности продаж	$\Delta R_A (R_{пр})$	x	x	
б) коэффициента оборачиваемости капитала	$\Delta R_A (K_{об})$	x	x	

Вывод:

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Пояснения	Наименование показателя	Код	Отчетный период	Предыдущий период	Период, предшествующий предыдущему
	<b>АКТИВ</b> <b>I.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b> Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
5200	Основные средства	1150	82 029	77 479	65 279

	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
5300	Финансовые вложения	1170	700	700	700
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	82 729	78 179	66 243
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
5445	Запасы	1210	38 815	44 640	44 714
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	44	158	13
5500	Дебиторская задолженность	1230	28 882	24 190	21 577
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 543	5 383	2 582
	Прочие оборотные активы	1260	1 331		
	Итого по разделу II	1200	73 615	74 371	68 886
	<b>БАЛАНС</b>	1600	156 344	152 550	135 129

Пояснения	Наименование показателя	Код	Отчетный период	Предыдущий период	Период, предшествующий предыдущему
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал	1310	20 301	20 301	20 301
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал	1350			
	Резервный капитал	1360	1 015	1 015	1 015
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	71 734	66 702	55 082
	Итого по разделу III	1300	93 050	88 018	76 398
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410			1 625
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 259	1 268	1 291
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400	1 259	1 268	2 916
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510		2 717	6 000
5550	Кредиторская задолженность	1520	33 976	38 590	38 845
	Доходы будущих периодов	1530			

	Оценочные обязательства	1540	28 030	21 954	10 964
	Прочие обязательства	1550	29	3	6
	Итого по разделу V	1500	62 035	63 264	55 815
	<b>БАЛАНС</b>	1700	156 344	152 550	135 129

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Пояснения	Наименование показателя	Код	Отчетный период	Предыдущий период
	Выручка	2110	605 027	599 102
	в том числе: от продажи товаров		596 376	592 030
	от выполнения работ		8651	7072
	Себестоимость продаж	2120	(440 720)	(454 060)
	в том числе: от продажи товаров		(435 834)	(450 596)
	от выполнения работ		(4 886)	(3 464)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	164 307	145 042
	Коммерческие расходы	2210	(0)	(0)
	Управленческие расходы	2220	(129 523)	(110 094)
	Прибыль (убыток от продаж)	2200	34 784	34 948
	Доходы от участия в других организациях	2310	3	0
	Проценты к получению	2320	44	0
	Проценты к уплате	2330	(19)	(196)
	Прочие доходы	2340	1 143	749
	Прочие расходы	2350	(24 715)	(18 819)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	11 240	16 682
	Текущий налог на прибыль	2410	(5 545)	(5 006)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства	2421	3 284	1 631
	Изменение отложенных налоговых активов	2430	13	9
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2450	0	30
	Прочее	2460	0	(95)
	Чистая прибыль	2400	5 708	11 620