

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кудрявцев Максим Геннадьевич
Должность: Проректор
Дата подписания: 27.06.2023 20:38:56
Уникальный программный ключ:
790a1a8df2525774421adcf1e94c1de925100

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный аграрный заочный университет»

Кафедра финансов и учета

Согласовано
на Методической комиссии
Института экономики и управления в АПК
«17» февраля 2021 г.
протокол № 4

Утверждено
решением кафедры финансов и учета
«17» февраля 2021 г.
протокол № 6

Рабочая программа дисциплины

«Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **«Корпоративные финансы»**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **заочная**

Балашиха 2021

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Рабочую программу составил:
профессор кафедры финансов и учета,
доктор экономических наук, профессор

Е.И. Степаненко 17.02.2021

Рецензент:
доцент кафедры финансов и учета,
кандидат экономических наук, доцент

И.С. Камайкина 17.02.2021

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины)

В результате изучения дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции:

Содержательная структура компонентов компетенций

Названия компетенций	Части компонентов
ОК-1 – способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу	Знать: - методы сбора, обработки, анализа и систематизации информации
	Уметь: - выявлять на основе анализа исходной информации основные проблемы в области инвестирования в различные сегменты финансового рынка
	Владеть: - способностью формулировать обоснованные выводы и рекомендации на основе анализа исходной информации для принятия организационно-управленческих решений
ПК-2 – способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	Знать: - современные программные продукты, необходимые для проведения финансово-экономических расчетов
	Уметь: - интерпретировать, оценивать полученные результаты анализа финансово-экономических показателей
	Владеть: - приемами и методами поиска, анализа и оценки финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений
ПК-3 - способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	Знать: - теорию комплексного экономического и финансового анализа, особенности функционирования денежно-кредитных и финансовых институтов, сферы их деятельности
	Уметь: - применять аналитический инструментарий для анализа и оценки основных объектов финансового управления; - применять на практике основные методы сбора, анализа и прогнозирования изменения внутренней стоимости компании, выявлять тенденции изменения цен
	Владеть: - методами оценки стоимости возможных источников финансирования и обосновать их структуру, адекватную условиям деятельности и ожидаемой динамики рыночной конъюнктуры
ПК-5 - способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Знать: - характер влияния внутренних и внешних факторов на финансовые результаты и стоимость компаний, а также методы оценки уровня рисков различных направлений деятельности и объектов инвестиций
	Уметь: - оценивать финансовую и экономическую эффективность предложенных проектов, анализировать финансово-экономических результаты их реализации
	Владеть: - приемами и методами проведения комплексного экономического и финансового анализа и оценки результатов и эффективности деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления
ПК-6 – способность дать	Знать:

оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	<p>концептуальные основы и перспективы финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных;</p> <p>основные методы и приемы сбора, обработки и анализа информации, финансовых аспектов перспективы развития организаций, и методы прогнозирования будущего изменения стоимости компании</p> <p>Уметь:</p> <p>- применять на практике все основные методы оценки финансовой устойчивости организации, а также методы прогнозов состояния компании в будущем</p> <p>Владеть:</p> <p>- устойчивыми навыками самостоятельного сбора информации, оценки финансовой устойчивости организации</p>
ПК-18 - способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	<p>Знать:</p> <p>- основные результаты новейших исследований, опубликованных в ведущих профессиональных журналах по проблемам финансового анализа и оценки</p> <p>Уметь:</p> <p>- применять методы количественной оценки рисков организации, исследовать возможные варианты их покрытия</p> <p>Владеть:</p> <p>- методологией и методикой проведения научных исследований в финансовой сфере;</p> <p>- навыками самостоятельной исследовательской работы</p>
ПК-24 - способность проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	<p>Знать:</p> <p>- современные информационные технологии, используемые для получения ценовой информации и оценки финансовой устойчивости организации с учетом фактора неопределенности</p> <p>Уметь:</p> <p>- применять полученные знания по сбору, анализу и обработке данных в реальных практических ситуациях, используя различные методы исследования проблем финансовой устойчивости организации</p> <p>Владеть:</p> <p>- устойчивыми навыками оценки финансовой устойчивости организаций при помощи современных информационных технологий, ее анализу и обработке для решения поставленных экономических задач;</p> <p>- способностью формулировать развернутые выводы и рекомендации на основе анализа исходной информации; инструментами и методами обоснования ценовых решений</p>

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» входит в базовую часть ООП. Знания и навыки, полученные при ее изучении, позволяют получить системное представление о методологии финансового анализа, об аналитических инструментах и методах обоснования управленческих решений по различным аспектам деятельности коммерческих организаций, овладение практическими навыками оценки эффективности использования ими ресурсов, а также ознакомление с проблемными вопросами, требующими проведения дополнительных самостоятельных научных исследований прикладного характера.

Цель дисциплины: формирование профессиональных компетенций у будущих выпускников, подготовка студентов к эффективному использованию полученных знаний для решения профессиональных задач в будущей профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- формирование у студентов понимания концепций, лежащих в основе методологии финансового анализа, природы и способов исследования инвестиционных рисков;
- выявление дискуссионных аспектов теории финансового анализа и основных направлений дальнейшего их исследования;

- развитие навыков адекватного выбора аналитических инструментов обоснования решений по основным объектам управления: стратегии развития компании; инвестиционной политике; операционной деятельности; финансированию коммерческой организации; ее деловым, инвестиционным и финансовым рискам;

- ознакомление с принципами и процедурами контроля эффективности деятельности коммерческой организации и обеспечение роста ее стоимости;

- развитие практических навыков финансового анализа в рамках взаимодействия предприятий с коммерческими банками и страховыми компаниями;

- получение знаний по формированию необходимой и достаточной информационной базы различных направлений финансового анализа.

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

3.1. Заочная форма обучения

Вид учебной работы	2 курс
Общая трудоемкость дисциплины, зачетных единиц	4
часов	144
Аудиторная (контактная) работа, часов	18
в т.ч. занятия лекционного типа	8
занятия семинарского типа (практические занятия)	10
Самостоятельная работа обучающихся, часов	117
Контроль	9
Вид промежуточной аттестации	экзамен

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

4.1 Перечень разделов (модулей) дисциплины с указанием трудоемкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Заочная форма обучения

Наименование модулей и тем	Трудоёмкость, часов			Форма текущего контроля	Перечень компетенций
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
Модуль 1. Методика финансового анализа организаций	30	3	27	Устный опрос, тест	ОК-1 ПК-2 ПК-5
Тема 1. Содержание, информационная база финансового анализа	10	1	9		
Тема 2. Методы финансового анализа	10	1	9		
Тема 3. Общий анализ финансового состояния предприятия. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности	10	1	9		
Модуль 2. Финансовый инструментальный эффективного управ-	36	5	31	Устный опрос,	ПК-3 ПК-5

ления операционной деятельностью				тест	ПК-6
Тема 4. Финансовый анализ абсолютных показателей финансово-хозяйственной деятельности	12	2	10		
Тема 5. Анализ деловой активности	12	1	11		
Тема 6. Анализ эффективности управления предприятием	12	2	10		
Модуль 3. Углубленный анализ финансового состояния организации	36	5	31	Устный опрос, тест	ПК-3 ПК-5 ПК-6 ПК-18 ПК-24
Тема 7. Анализ имущественного положения организации	12	1	11		
Тема 8. Анализ ликвидности и платежеспособности организации	12	2	10		
Тема 9. Анализ финансовой устойчивости	12	2	10		
Модуль 4. Способы применения аналитических показателей в финансовом анализе	33	5	28	Устный опрос, тест	ПК-18 ПК-24
Тема 10. Анализ безубыточности: переменные и постоянные издержки, определение точки безубыточности	10	1	9		
Тема 11. Анализ кредитоспособности заемщика: классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности	11	2	9		
Тема 12. Оценка вероятности (несостоятельности) банкротства предприятия	12	2	10		
Контроль	9				ОК-1, ПК-2,
Итого	144	18	117		ПК-3, ПК-5, ПК-6, ПК-18, ПК-24

4.2 Содержание дисциплины по разделам (модулям) и темам

Модуль 1. Методика финансового анализа организаций

Цель – приобретение теоретических знаний в области финансового анализа, его информационной базы и методов проведения.

Задачи: изучить основные методы финансового анализа, методику проведения анализа финансового состояния предприятия и экспресс-анализа бухгалтерской отчетности.

Перечень учебных элементов модуля:

Тема 1. Содержание, информационная база финансового анализа

Финансы предприятий как объект финансового анализа. Понятие финансов и важность их анализа для эффективного функционирования предприятия, понятие финансового анализа, его целей, задач. Роль финансового анализа в управлении деятельности коммерческой организации. Концептуальные основы финансового анализа. Объекты финансового анализа и сферы применения его результатов. Информационная база финансового анализа. Классификация ис-

точников информации для проведения финансового анализа и характеристика их использования (нормативных документов, бухгалтерской отчетности, статистической информации, не-системных данных). Внешний и внутренний финансовый анализ. Характеристика внешнего и внутреннего анализа, используемой информации, пользователей результатов.

Тема 2. Методы финансового анализа

Принципы и методы финансового анализа. Классификация и характеристика принципов финансового анализа, количественных и качественных методов, применяемых при его проведении. Аналитический инструментарий финансового анализа, принципы формирования системы ключевых аналитических показателей; сферы применения абсолютных и относительных показателей; методы оценки достаточности достигнутого их уровня; моделирование факторных систем и принципы их углубленной детализации.

Тема 3. Общий анализ финансового состояния предприятия. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности

Этапы экспресс-анализа бухгалтерской отчетности. Характеристика этапов экспресс-анализа бухгалтерской отчетности: подготовительного, предварительного и основного. Баланс-нетто. Горизонтальный и вертикальный анализ. Правила преобразования статей бухгалтерской отчетности при формировании баланса-нетто предприятия, принципы агрегирования и исключения статей бухгалтерского баланса, особенности проведения горизонтального и вертикального анализа. Сравнительный аналитический баланс-нетто: построение и анализ. Правила построения сравнительного аналитического баланса-нетто, характеристика используемых показателей и применение их при анализе финансового состояния предприятия

Модуль 2. Финансовый инструментарий эффективного управления операционной деятельностью

Цель – приобретение теоретических знаний об основах финансового анализа показателей финансовых результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его деловой активности и эффективности управления.

Задачи: изучить методику расчета и научиться интерпретировать основные показатели финансовых результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его деловой активности и эффективности управления.

Перечень учебных элементов модуля:

Тема 4. Финансовый анализ абсолютных показателей финансово-хозяйственной деятельности

Последовательность формирования различных видов прибыли на предприятии, способы анализа показателей выручки, себестоимости, прочих доходов и расходов, различных видов прибыли, определения степени их влияния на величину прибыли отчетного года, чистой прибыли. Характеристика факторов, влияющих на прибыль предприятия.

Тема 5. Анализ деловой активности

Группы показателей оборачиваемости как основной характеристики деловой активности предприятия, взаимосвязь показателей оборачиваемости, способы их оценки и применения. Оценка деловой активности, ее сущность. Критерии качественной оценки деловой активности. Направления количественной оценки.

Тема 6. Анализ эффективности управления предприятием

Характеристика основных показателей, характеризующих рентабельность предприятия. Группы показателей рентабельности и факторы на них влияющие. Факторный анализ показателей рентабельности. Модель Дюпона. Факторные модели характеристики эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Основные факторные модели, позво-

ляющие оценить влияние различных факторов на рентабельность предприятия и взаимосвязь цены, себестоимости и количества выпускаемой продукции и т.д.

Модуль 3. Углубленный анализ финансового состояния организации

Цель: приобретение теоретических знаний по вопросам анализа финансового состояния предприятия, его этапам и методике.

Задачи: изучить методику расчета и научиться интерпретировать основные показатели анализа финансового состояния организации: показатели имущественного положения, ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости.

Перечень учебных элементов модуля:

Тема 7. Анализ имущественного положения организации

Характеристика основных задач оценки имущественного положения организации, используемых показателей, методов их оценки.

Тема 8. Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Характеристика понятий ликвидности и платежеспособности организации, показателей, применяемых для характеристики ликвидности организации, правила построения баланса ликвидности. Основные показатели, характеризующие платежеспособность организации. Группировка активов по степени ликвидности. Группировка пассивов баланса. Платежеспособность, ее основные признаки. Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность.

Тема 9. Анализ финансовой устойчивости

Характеристика показателей, определяющих типы финансовой ситуации на предприятии, а также способы расчета и анализа коэффициентов финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость в долгосрочном плане. Система показателей, характеризующих финансовую устойчивость и факторы на нее влияющие.

Модуль 4. Способы применения аналитических показателей в финансовом анализе

Цель: приобретение теоретических знаний по вопросам анализа безубыточности, кредитоспособности и оценки вероятности банкротства предприятия.

Задачи: изучить методику расчета и научиться интерпретировать основные показатели анализа безубыточности, кредитоспособности и оценки вероятности банкротства предприятия.

Перечень учебных элементов модуля:

Тема 10. Анализ безубыточности: переменные и постоянные издержки, определение точки безубыточности

Методика определения объема продаж, при котором предприятие смогло бы самостоятельно покрывать свои расходы не получая прибыли. Постоянные и переменные расходы предприятия, определение точки безубыточности.

Тема 11. Анализ кредитоспособности заемщика: классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности

Характеристика аналитических методов, применяемых заимодавцами в отношении заемщиков. Понятие классов кредитоспособности, факторы, влияющие на отнесение предприятия к тому или иному классу кредитоспособности, документы, на основании которых производится оценка кредитоспособности предприятия.

Тема 12. Оценка вероятности (несостоятельности) банкротства предприятия

Причины банкротства, механизм проведения процедуры банкротства, нормативно-правовая база, методика установления неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий, методы прогнозирования возможного банкротства предприятий. Оценка угрозы банкротства. Особенности проведения арбитражными управляющими финансового анализа. Признаки фиктивного и преднамеренного банкротства. Модели прогнозирования банкротства.

4.3 Тематический план по заочной форме обучения

Модуль 1. Методика финансового анализа организаций

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Содержание, информационная база финансового анализа	1. Роль финансового анализа в управлении деятельностью коммерческой организации. 2. Концептуальные основы финансового анализа. 3. Объекты финансового анализа и сферы применения его результатов	0,5
Методы финансового анализа	1. Принципы и методы финансового анализа. 2. Количественные методы финансового анализа. 3. Качественные методы финансового анализа.	0,5
Общий анализ финансового состояния предприятия. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности	1. Методика анализа финансового состояния предприятия. 2. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности. 3. Сравнительный аналитический баланс-нетто: построение и анализ.	0,5

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Вид работы (метод проведения)	Трудоемкость, часов
Содержание, информационная база финансового анализа	Анализ ситуаций*, Беседа (фронтальный опрос)*	0,5
Методы финансового анализа	Анализ ситуаций*, Беседа (фронтальный опрос)*	0,5
Общий анализ финансового состояния предприятия. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности	Работа в группе*, решение задач	0,5

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в модуле 1 – 1,5 часа.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Контроль
Содержание, информационная база финансового анализа	9	Устный опрос, тест
Методы финансового анализа	9	
Общий анализ финансового состояния предприятия. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности	9	

пресс-анализ бухгалтерской отчетности		
---------------------------------------	--	--

Модуль 2. Финансовый инструментарий эффективного управления операционной деятельностью

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Финансовый анализ абсолютных показателей финансово-хозяйственной деятельности	1. Показатели финансовых результатов организации 2. Анализ влияния факторов на прибыль предприятия	1
Анализ деловой активности		-
Анализ эффективности управления предприятием	1. Группы показателей рентабельности и факторы, на них влияющие 2. Факторный анализ показателей рентабельности 3. Модель Дюпона	1

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Вид работы (метод проведения)	Трудоемкость, часов
Финансовый анализ абсолютных показателей финансово-хозяйственной деятельности	Работа в группе*, решение задач	1
Анализ деловой активности	Работа в группе*, решение задач	1
Анализ эффективности управления предприятием	Работа в группе*, решение задач	1

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в модуле 2 – 3 часа.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Контроль
Финансовый анализ абсолютных показателей финансово-хозяйственной деятельности	10	Устный опрос, тест
Анализ деловой активности	11	
Анализ эффективности управления предприятием	10	

Модуль 3. Углубленный анализ финансового состояния организации

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Анализ имущественного положения организации	-	-
Анализ ликвидности и платежеспособности организации	1. Платежеспособность, ее основные признаки 2. Факторы, влияющие на ликвидность и платежеспособность 3. Показатели ликвидности и платежеспособности	1
Анализ финансовой устойчивости	1. Показатели финансовой устойчивости предприятия 2. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость	1

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Вид работы (метод проведения)	Трудоемкость, часов
Анализ имущественного положения организации	Работа в группе*, решение задач	1
Анализ ликвидности и платежеспособности организации	Работа в группе*, решение задач	1
Анализ финансовой устойчивости	Работа в группе*, решение задач	1

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в модуле 3 – 3 час.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Контроль
Анализ имущественного положения организации	11	Устный опрос, тест
Анализ ликвидности и платежеспособности организации	10	
Анализ финансовой устойчивости	10	

Модуль 4. Способы применения аналитических показателей в финансовом анализе

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Анализ безубыточности: переменные и постоянные издержки, определение точки безубыточности	1. Переменные и постоянные издержки, определение точки безубыточности 2.	0,5
Анализ кредитоспособности заемщика:	1. Анализ кредитоспособности заемщика, классы кредитоспособности	1

классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности	2. Методы оценки кредитоспособности	
Оценка вероятности (несостоятельности) банкротства предприятия	1. Признаки (несостоятельности) банкротства предприятия 2. Отечественные модели оценки вероятности банкротства 3. Зарубежные модели оценки вероятности банкротства	1

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Вид работы (метод проведения)	Трудоемкость, часов
Анализ безубыточности: переменные и постоянные издержки, определение точки безубыточности	Работа в группе*, решение задач	0,5
Анализ кредитоспособности заемщика: классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности	Работа в группе*, решение задач	1
Оценка вероятности (несостоятельности) банкротства предприятия	Работа в группе*, решение задач	1

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств в модуле 4 – 2,5 час.

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств всего – 10 часов.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Контроль
Анализ безубыточности: переменные и постоянные издержки, определение точки безубыточности	9	Устный опрос, тест
Анализ кредитоспособности заемщика: классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности	9	
Оценка вероятности (несостоятельности) банкротства предприятия	10	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами учебных занятий по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» и организационными формами обучения являются: лекция, занятия семинарского типа, консультация, самостоятельная работа обучающегося.

Лекция является одним из важнейших видов учебных занятий и составляет основу теоретической подготовки обучающихся. Ее цель - дать систематизированные основы научных знаний по учебной дисциплине (модулю), акцентировав внимание на наиболее сложных и узловых вопросах темы. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность студентов, способствовать формированию их творческого мышления. Для чтения отдельных лекций могут приглашаться ведущие ученые из других образовательных, научных учреждений, специалисты из учреждений.

Занятия семинарского типа (практические занятия) – вид учебного занятия, на котором обучающиеся под руководством преподавателя выполняют определенные соответственно сформулирован-

ные задачи с целью усвоения научно-теоретических положений учебной дисциплины (модуля), приобретения умений и навыков их практического применения, опыта творческой деятельности, овладения современными методами практической работы, в том числе с применением технических средств.

Занятия семинарского типа могут проводиться в форме тренировок, решений практических задач, компьютерных практикумов, групповых проектов, мастер-классов, деловых и ролевых игр и т. п.

Занятия семинарского типа проводятся в аудиториях или в учебных лабораториях, оснащенных необходимыми техническими средствами обучения, вычислительной техникой.

Консультация – вид учебного занятия, на котором обучающийся получает от преподавателя ответы на конкретные вопросы или объяснения отдельных теоретических положений и их практического использования. Консультации проводятся регулярно и носят как индивидуальный, так и групповой характер. Основная задача группового консультирования – подробное либо углубленное рассмотрение вопросов теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части обучающихся. По желанию обучающихся возможно вынесение на обсуждение дополнительных вопросов, вызывающих у них особый интерес, которые не получили достаточного освещения в лекционном курсе.

Изучение отдельных тем дисциплины внеаудиторно является одним из видов самостоятельной работы и рекомендуется для студентов заочного обучения.

Контроль успеваемости и качества подготовки обучающихся подразделяется на текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий. Он проводится в ходе всех видов учебных занятий в форме, предусмотренной тематическим планом.

Промежуточная аттестация успеваемости и качества подготовки обучающихся предназначена для определения степени достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме зачета.

Обучающиеся готовятся к промежуточной аттестации самостоятельно. Подготовка заключается в изучении программного материала дисциплины с использованием личных записей, сделанных в рабочих тетрадях, и рекомендованной в процессе изучения дисциплины литературы.

6. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине (модулю)

1. Степаненко Е.И. Финансовый анализ (продвинутый уровень): методические указания по изучению дисциплины и задания для контрольной работы и практических занятий.- Балашиха: ФГБОУ ВО Российский государственный аграрный заочный университет, 2020.

7. Оценочные материалы

Оценочные материалы в виде фонда оценочных средств по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» представлены в приложении А к рабочей программе дисциплины.

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

Основная литература:

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: учеб. для вузов / под ред. В.Я. Позднякова. - М.: Инфра-М, 2014. - 616с.

2. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие для вузов / Т.Б. Бердникова. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 214с.

3. Казакова, Н.А. Финансовый анализ: учеб. и практикум для вузов / Н.А. Казакова. - М.: Юрайт, 2014. - 539с.

4. Финансовый менеджмент: учеб. для вузов / под ред. А.М. Ковалевой. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 336с.

Дополнительная литература:

1. Бочаров, В.В. Финансовый анализ: краткий курс / В.В. Бочаров. - СПб.: Питер, 2009. - 240с.

2. Бычков, В.П. Банковское дело: управление кредитной организацией: Практикум /

В.П. Бычков, С.Е. Демент, А.Н. Жилкина. –М.: Дашков и К°, 2008.

3. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учеб. для магистров / Т.И. Григорьева. -М. : Юрайт, 2012. -462с.

4. Ендовицкий, Д.А. Финансовые резервы организации: анализ и контроль / Д.А. Ендовицкий. -М.: КноРус, 2009. -302 с.

5. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учеб. для магистров / О.В. Ефимова. -М.: Омега-Л, 2010. -352 с.

6. Жарковская, Е.Б. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов / Е.Б. Жарковская. -М.: Омега-Л, 2010. -326 с.

7. Зенкина, И.В. Экономический анализ в системе финансового менеджмента: учеб. пособие для вузов / И.В. Зенкина. –Ростов н/Д: Феникс, 2007. -318 с.

8. Ионова, А.Ф. Финансовый анализ: учеб. / А.Ф. Ионова.- М. : Проспект, 2009. -624 с.

9. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов / А.И. Алексеева [и др.]. -М.: КноРус, 2009. -688 с.

10. Куликов, С.В. Финансовый анализ страховых организаций / С.В. Куликов. - Новосибирск: Сиб. Соглашение: Феникс, 2006. -222 с.

11. Лаврушин, О.И. Банковское дело. / О.И. Лаврушин. -М.: Финансы и статистика, 2000.

12. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: учеб.пособие / В.П. Литовченко. -М.: Дашков и К°, 2012. -214с.

13. Ломакина, Т.П. Математические методы финансового анализа : учеб.-метод. пособие для вузов / Т.П. Ломакина, М.Ш. Иризепова. - Волгоград: Перемена, 2010.-96 с.

14. Савицкая, Г. В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Г.В.Савицкая. -4-е изд., испр. -М.: Инфра-М, 2007. -384 с.

15. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практ.пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев.- М.: ИНФРА-М, 2012.- 208 с.

9. Профессиональные базы данных

1. <http://school-collection.edu.ru/> - Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов.

2. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.

3. <https://rusneb.ru/> - Федеральная государственная информационная система, обеспечивающая создание единого российского электронного пространства знаний (Профессиональная поисковая система НЭБ).

4. <https://cyberleninka.ru/> - научная электронная библиотека открытого доступа (Open Access).

5. <https://www.scopus.com> – реферативная и справочная база данных рецензируемой литературы.

6. <http://webofscience.com> - база данных Web of Science компании Clarivate Analytics.

7. <https://link.springer.com/> - полнотекстовая коллекция (база данных) электронных книг издательства Springer Nature.

10. Информационные справочные системы

1. Информационно-справочная система «Гарант». – URL: <https://www.garant.ru/>

2. Информационно-справочная система «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru/>

11. Лицензионное программное обеспечение

Microsoft Office (Access, Excel, PowerPoint, Word и т. д), OpenOffice, Люникс (бесплатное программное обеспечение широкого класса), система дистанционного обучения Moodle (www.edu.rgazu.ru), Вебинар (Adobe Connect v.8, Zomm, Google Meet, Skype, Мираполис), программное обеспечение электронного ресурса сайта, включая ЭБС AgriLib и видеоканал РГА-ЗУ (<http://www.youtube.com/rgazu>), инновационную систему тестирования, система электронного документооборота «GS-Ведомости», антивирусное программное обеспечение Dr. WEB Desktop Security Suite.

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный аграрный заочный университет»**

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Корпоративные финансы**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **заочная**

Балашиха 2021 г.

1. Описание показателей и критериев оценивания сформированности компетенций

Код и наименование компетенции	Критерии освоения компетенции	Показатели оценивания сформированности компетенций	Процедуры оценивания
ОК-1 – способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу	Пороговый (удовлетворительно)	Знает: - методы сбора, обработки, анализа и систематизации информации	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Умеет: - выявлять на основе анализа исходной информации основные проблемы в области инвестирования в различные сегменты финансового рынка	
		Владеет: - способностью формулировать обоснованные выводы и рекомендации на основе анализа исходной информации для принятия организационно-управленческих решений	
ОК-1 – способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу	Продвинутый (хорошо)	Твердо знает: - методы сбора, обработки, анализа и систематизации информации	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Уверенно умеет: - выявлять на основе анализа исходной информации основные проблемы в области инвестирования в различные сегменты финансового рынка	
		Уверенно владеет: - способностью формулировать обоснованные выводы и рекомендации на основе анализа исходной информации для принятия организационно-управленческих решений	
ОК-1 – способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу	Высокий (отлично)	Сформировавшееся систематическое знание: - методов сбора, обработки, анализа и систематизации информации	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Сформировавшееся систематическое умение: - выявлять на основе анализа исходной информации основные проблемы в области инвестирования в различные сегменты финансового рынка	
		Сформировавшееся систематическое владение: - способностью формулировать обоснованные выводы и рекомендации на основе анализа исходной информации для принятия организационно-управленческих решений	
ПК-2 – способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	Пороговый (удовлетворительно)	Знает: - современные программные продукты, необходимые для проведения финансово-экономических расчетов	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Умеет: - интерпретировать, оценивать полученные результаты анализа финансово-экономических показателей	
		Владеет: - приемами и методами поиска, анализа и оценки финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений	
ПК-2 – способность анализировать и использовать различные источники информации для	Продвинутый (хорошо)	Твердо знает: - современные программные продукты, необходимые для проведения финансово-экономических расчетов	Устный опрос, тестирование, выполнение кон-
		Уверенно умеет: - интерпретировать, оценивать полученные результаты анализа финансово-экономических показателей	
		Уверенно владеет:	

проведения финансово-экономических расчетов		- приёмами и методами поиска, анализа и оценки финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений	трольной работы
ПК-2 – способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	Высокий (отлично)	Сформированное систематическое знание: - современных программных продуктов, необходимых для проведения финансово-экономических расчетов	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Сформированное систематическое умение: - интерпретировать, оценивать полученные результаты анализа финансово-экономических показателей	
		Сформированное систематическое владение: - приёмами и методами поиска, анализа и оценки финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений	
ПК-3 – способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	Пороговый (удовлетворительно)	Знает: - теорию комплексного экономического и финансового анализа, особенности функционирования денежно-кредитных и финансовых институтов, сферы их деятельности	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Умеет: - применять аналитический инструментарий для анализа и оценки основных объектов финансового управления; - применять на практике основные методы сбора, анализа и прогнозирования изменения внутренней стоимости компании, выявлять тенденции изменения цен	
		Владеет: - методами оценки стоимости возможных источников финансирования и обосновать их структуру, адекватную условиям деятельности и ожидаемой динамики рыночной конъюнктуры	
ПК-3 – способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая	Продвинутый (хорошо)	Твердо знает: - теорию комплексного экономического и финансового анализа, особенности функционирования денежно-кредитных и финансовых институтов, сферы их деятельности	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Уверенно умеет: - применять аналитический инструментарий для анализа и оценки основных объектов финансового управления; - применять на практике основные методы сбора, анализа и прогнозирования изменения внутренней стоимости компании, выявлять тенденции изменения цен	
		Уверенно владеет: - методами оценки стоимости возможных источников финансирования и обосновать их структуру, адекватную условиям деятельности и ожидаемой динамики рыночной конъюнктуры	

<p>финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>			
<p>ПК-3 – способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета</p>	<p>Высокий (отлично)</p>	<p>Сформировавшееся систематическое знание: - теории комплексного экономического и финансового анализа, особенностей функционирования денежно-кредитных и финансовых институтов, сферы их деятельности</p> <p>Сформировавшееся систематическое умение: - применять аналитический инструментарий для анализа и оценки основных объектов финансового управления; - применять на практике основные методы сбора, анализа и прогнозирования изменения внутренней стоимости компании, выявлять тенденции изменения цен</p> <p>Сформировавшееся систематическое владение: - методами оценки стоимости возможных источников финансирования и обосновать их структуру, адекватную условиям деятельности и ожидаемой динамики рыночной конъюнктуры</p>	<p>Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы</p>
<p>ПК-5 – способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и мест-</p>	<p>Пороговый (удовлетворительно)</p>	<p>Знает: - характер влияния внутренних и внешних факторов на финансовые результаты и стоимость компаний, а также методы оценки уровня рисков различных направлений деятельности и объектов инвестиций</p> <p>Умеет: - оценивать финансовую и экономическую эффективность предложенных проектов, анализировать финансово-экономических результаты их реализации</p> <p>Владеет: - приемами и методами проведения комплексного экономического и финансового анализа и оценки результатов и эффективности деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления</p>	<p>Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы</p>

ного само-управления			
ПК-5 – способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Продвинутый (хорошо)	Твердо знает: - характер влияния внутренних и внешних факторов на финансовые результаты и стоимость компаний, а также методы оценки уровня рисков различных направлений деятельности и объектов инвестиций	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Уверенно умеет: - оценивать финансовую и экономическую эффективность предложенных проектов, анализировать финансово-экономических результаты их реализации	
		Уверенно владеет: - приемами и методами проведения комплексного экономического и финансового анализа и оценки результатов и эффективности деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления	
ПК-5 – способность на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления	Высокий (отлично)	Сформировавшееся систематическое знание: - характера влияния внутренних и внешних факторов на финансовые результаты и стоимость компаний, а также методов оценки уровня рисков различных направлений деятельности и объектов инвестиций	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Сформировавшееся систематическое умение: - оценивать финансовую и экономическую эффективность предложенных проектов, анализировать финансово-экономических результаты их реализации	
		Сформировавшееся систематическое владение: - приемами и методами проведения комплексного экономического и финансового анализа и оценки результатов и эффективности деятельности органов государственной власти и органов местного самоуправления	
ПК-6 – способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой	Пороговый (удовлетворительно)	Знает: - концептуальные основы и перспективы финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных; - основные методы и приемы сбора, обработки и анализа информации, финансовых аспектов перспективы раз-	Устный опрос, тестирование, выполнение

устойчивости организации, в том числе кредитной		<p>вития организаций, и методы прогнозирования будущего изменения стоимости компании</p> <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике все основные методы оценки финансовой устойчивости организации, а также методы прогнозов состояния компании в будущем <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - устойчивыми навыками самостоятельного сбора информации, оценки финансовой устойчивости организации 	ние контрольной работы
ПК-6 – способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Продвинутый (хорошо)	<p>Твердо знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - концептуальные основы и перспективы финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных; - основные методы и приемы сбора, обработки и анализа информации, финансовых аспектов перспективы развития организаций, и методы прогнозирования будущего изменения стоимости компании <p>Уверенно умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике все основные методы оценки финансовой устойчивости организации, а также методы прогнозов состояния компании в будущем <p>Уверенно владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - устойчивыми навыками самостоятельного сбора информации, оценки финансовой устойчивости организации 	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
ПК-6 – способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	Высокий (отлично)	<p>Сформировавшееся систематическое знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - концептуальных основ и перспектив финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных; - основных методов и приемов сбора, обработки и анализа информации, финансовых аспектов перспективы развития организаций, и методов прогнозирования будущего изменения стоимости компании <p>Сформировавшееся систематическое умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять на практике все основные методы оценки финансовой устойчивости организации, а также методы прогнозов состояния компании в будущем <p>Сформировавшееся систематическое владение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - устойчивыми навыками самостоятельного сбора информации, оценки финансовой устойчивости организации 	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
ПК-18 – способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов	Пороговый (удовлетворительно)	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные результаты новейших исследований, опубликованных в ведущих профессиональных журналах по проблемам финансового анализа и оценки <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы количественной оценки рисков организации, исследовать возможные варианты их покрытия <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методологией и методикой проведения научных исследований в финансовой сфере; - навыками самостоятельной исследовательской работы 	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы

и научных публикаций			
ПК-18 – способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Продвинутый (хорошо)	Твердо знает: - основные результаты новейших исследований, опубликованных в ведущих профессиональных журналах по проблемам финансового анализа и оценки	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Уверенно умеет: - применять методы количественной оценки рисков организации, исследовать возможные варианты их покрытия	
		Уверенно владеет: - методологией и методикой проведения научных исследований в финансовой сфере; - навыками самостоятельной исследовательской работы	
ПК-18 – способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	Высокий (отлично)	Сформировавшееся систематическое знание: - основных результатов новейших исследований, опубликованных в ведущих профессиональных журналах по проблемам финансового анализа и оценки	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Сформировавшееся систематическое умение: - применять методы количественной оценки рисков организации, исследовать возможные варианты их покрытия	
		Сформировавшееся систематическое владение: - методологией и методикой проведения научных исследований в финансовой сфере; - навыками самостоятельной исследовательской работы	
ПК-24 – способность проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	Пороговый (удовлетворительно)	Знает: - современные информационные технологии, используемые для получения ценовой информации и оценки финансовой устойчивости организации с учетом фактора неопределенности	Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы
		Умеет: - применять полученные знания по сбору, анализу и обработке данных в реальных практических ситуациях, используя различные методы исследования проблем финансовой устойчивости организации	
		Владеет: - устойчивыми навыками оценки финансовой устойчивости организаций при помощи современных информационных технологий, ее анализу и обработке для решения поставленных экономических задач; - способностью формулировать развернутые выводы и рекомендации на основе анализа исходной информации; инструментами и методами обоснования ценовых решений	
ПК-24 – спо-	Продвинутый	Твердо знает:	Устный

<p>способность проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности</p>	<p>(хорошо)</p>	<p>- современные информационные технологии, используемые для получения ценовой информации и оценки финансовой устойчивости организации с учетом фактора неопределенности</p>	<p>опрос, тестирование, выполнение контрольной работы</p>
		<p>Уверенно умеет: - применять полученные знания по сбору, анализу и обработке данных в реальных практических ситуациях, используя различные методы исследования проблем финансовой устойчивости организации</p>	
<p>Уверенно владеет: - устойчивыми навыками оценки финансовой устойчивости организаций при помощи современных информационных технологий, ее анализу и обработке для решения поставленных экономических задач; - способностью формулировать развернутые выводы и рекомендации на основе анализа исходной информации; инструментами и методами обоснования ценовых решений</p>			
<p>ПК-24 – способность проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности</p>	<p>Высокий (отлично)</p>	<p>Сформировавшееся систематическое знание: - современных информационных технологий, используемых для получения ценовой информации и оценки финансовой устойчивости организации с учетом фактора неопределенности</p>	<p>Устный опрос, тестирование, выполнение контрольной работы</p>
		<p>Сформировавшееся систематическое умение: - применять полученные знания по сбору, анализу и обработке данных в реальных практических ситуациях, используя различные методы исследования проблем финансовой устойчивости организации</p>	
		<p>Сформировавшееся систематическое владение: - устойчивыми навыками оценки финансовой устойчивости организаций при помощи современных информационных технологий, ее анализу и обработке для решения поставленных экономических задач; - способностью формулировать развернутые выводы и рекомендации на основе анализа исходной информации; инструментами и методами обоснования ценовых решений</p>	

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Технология оценивания	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение контрольной работы	не выполнена или все задачи решены неправильно	решена только одна задача	решены все задачи, но имеются ошибки	все задачи решены без ошибок
Участие в устном опросе	отсутствие участия	единичное высказывание	активное участие в обсуждении	Высказывание нестандартных суждений с обоснованием точки зрения

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)».

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации (экзамен)

Технология оценивания	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового теста (из 15 возможных вопросов варианта) и решение практического задания	имеет только отдельные представления об изучаемом материале, правильных ответов на предложенный тест менее 8, практическое задание решено не правильно или не решено	испытывает затруднения при самостоятельном воспроизведении материала, практическое задание решено с ошибками, ответов на предложенный тест 9-11	умеет применять полученные знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает серьезных ошибок, ответов на предложенный тест 12-13	свободно применяет знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает ошибок, ответов на предложенный тест 14-15

3. 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

Примерные вопросы для подготовки к устному опросу для текущего контроля по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Устный опрос проводится после завершения изучения раздела дисциплины и включает проверку усвоения материала как лекционного, так и практического по отдельным темам. Опросы проводятся в интерактивной форме. Вопросы для подготовки выдает преподаватель

Проверка знаний проводится в форме индивидуального (устного и письменного) опроса с обсуждением. Остальные студенты дополняют и уточняют рассматриваемый вопрос. Преподаватель подводит итог.

Примерные вопросы к модулю 1

1. Раскройте цель и задачи финансового анализа организаций.
2. Определите основные этапы проведения финансового анализа.
3. Опишите основные методы проведения финансового анализа.
4. Раскройте особенности информационного обеспечения внутреннего и внешнего финансового анализа.
5. Определите цели внешних и внутренних пользователей финансового анализа.
6. Перечислите задачи финансового анализа рыночной экономике.
7. Каковы факторы, определяющие концепцию и методические основы аналитической работы на предприятии?
8. Какие виды информации используются для проведения финансового анализа?
9. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа.
10. Из каких блоков (разделов) состоит логическая схема анализа производственно-хозяйственной деятельности предприятий? Раскройте их содержание.
11. Раскройте особенности построения системы финансового анализа в современных условиях.
12. Опишите основные программные продукты для проведения финансового анализа, их возможности и недостатки.
13. Раскройте сущность автоматизации финансового анализа в современных условиях.

14. Проведите финансовый анализ любого предприятия с помощью программных продуктов, находящихся в свободном доступе в интернете.

Примерные вопросы к модулю 2

1. Опишите особенности оценки деловой активности на качественном и количественном уровне.
2. Какие факторы определяют уровень и динамику прибыли?
3. Какие показатели рентабельности рассчитываются в рыночной экономике?
4. Оценка эффективности работы предприятия.
5. Факторы, влияющие на уровень общей рентабельности.
6. Опишите схему формирования и распределения балансовой и чистой прибыли.
7. Основные показатели рентабельности по данным бухгалтерской отчетности: оцените тенденции их изменения.
8. Оцените изменение показателей оборачиваемости, операционного и финансового цикла.
9. Рассмотрите взаимосвязи между показателями рентабельности и выявите особенности управления ими.
10. Оцените применимость Формулы Дюпона в современных условиях.
11. Опишите особенности применения финансовых рычагов.

Примерные вопросы к модулю 3

1. В чем заключается сущность методики анализа состава и динамики имущества предприятия и источников его формирования?
2. Какие показатели характеризуют финансовое состояние предприятия? Методика их расчета и экономический смысл.
3. Финансовая устойчивость и формирующие ее факторы.
4. Что такое ликвидность баланса?
5. Формулы расчета и экономический смысл показателей платежеспособности предприятия.
6. Меры по укреплению платежеспособности и устойчивости финансового положения предприятия.
7. Финансовая устойчивость предприятия и формы ее проявления, основные балансовые пропорции, их экономическая интерпретация.
8. Раскройте методику оценки ликвидности и платежеспособности организации.
9. Рассчитайте основные показатели ликвидности и платежеспособности по данным бухгалтерской отчетности: оцените их изменения
10. Раскройте методику оценки финансовой устойчивости в долгосрочном аспекте.
11. Рассчитайте основные показатели финансовой устойчивости по данным бухгалтерской отчетности: оцените тенденции их изменения.
12. Разработайте меры повышения ликвидности и финансовой устойчивости организации в современных условиях.

Примерные вопросы к модулю 4

1. Оцените приемлемость финансовых коэффициентов в финансовом управлении в современных условиях.
2. Рассмотрите политику комплексного управления текущими активами и текущими пассивами.
3. Расскажите про меры повышения ликвидности и финансовой устойчивости организации в современных условиях.
4. Рассмотрите основные направления проведения комплексной оценки бизнеса.
5. Охарактеризуйте сущность методики оценки кредитоспособности заемщика.
6. Рассмотрите различные методики оценки кредитоспособности заемщика.
7. Рассмотрите систему внешней поддержки финансовой деятельности.

8. Раскройте основные методики оценки угрозы банкротства.
9. Опишите основные индикаторы банкротства.
10. Оцените возможности прогнозирования финансового состояния.

Примерная тематика вопросов для выполнения контрольной работы

1. Построение и анализ сравнительного аналитического баланса-нетто
2. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности организации
3. Анализ имущественного положения организации
4. Анализ состояния запасов и затрат организации
5. Анализ платежеспособности и ликвидности организации
6. Анализ дебиторской задолженности организации
7. Анализ движения денежных средств на предприятии
8. Анализ структуры капитала организации
9. Анализ кредиторской задолженности организации
10. Анализ финансовой устойчивости организации
11. Характеристика деловой активности организации
12. Анализ абсолютных показателей финансовых результатов
13. Характеристика эффективности управления (рентабельности) организации
14. Общая характеристика финансового состояния организации
15. Общая характеристика финансовых результатов деятельности

Комплект примерных заданий для промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Экзамен по дисциплине проводится в виде итогового теста и решения практического задания. Для выполнения заданий отводится 90 минут.

Примерные задания итогового теста

1. Что представляет собой финансовый анализ:
 - а) метод научного исследования, состоящий в изучении предмета, явления в его целостности, единстве и взаимосвязи его частей;
 - б) метод познания финансового механизма компании, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для ее оперативной и инвестиционной деятельности.

2. В чем заключается роль финансового анализа:
 - а) он позволяет прочесть бухгалтерскую отчетность и оценить происходящие изменения;
 - б) управляет денежным оборотом, формирует и использует финансовые ресурсы, оценивает финансовое состояние компании, позволяет предвидеть риск кризисной ситуации и банкротства.

3. Для сравнительной оценки доходности предприятия лучше использовать:
 - а) абсолютные показатели;
 - б) относительные показатели.

4. Какая информация относится к бухгалтерской отчетности:
 - а) конъюнктура рынка;
 - б) бизнес-план;
 - в) заключение аудиторских фирм;
 - г) отчет об изменении капитала;
 - д) отчет о движении денежных средств.

5. Трендовый метод анализа позволяет:
 - а) провести факторный анализ показателей;

- б) определить основную тенденцию динамики показателя;
- в) осуществить сравнительный анализ.

6. В задачи анализа финансовых результатов входит:

- а) оценка динамики показателей прибыли;
- б) оценка доходности предприятия по показателям прибыли и рентабельности;
- в) оценка показателей финансовой устойчивости.

7. Как определяется прибыль от продажи продукции:

- а) $Прп = РП - С$;
- б) $Прп = РП(\text{без НДС}) - С$;
- в) $Прп = РП - (МЗ + А)$.

Прп — прибыль от реализации продукции;

РП — объем реализованной продукции (выручка от реализованной продукции);

С — себестоимость товарной продукции;

МЗ — материальные затраты;

А — амортизационные отчисления.

8. Как определяется балансовая прибыль:

- а) $Пб = РП - С$;
- б) $Пб = Прп + Пв.д. + По.д.$;
- в) $Пб = Прп + Пп.о.$;
- г) $Пб = РП - С + По.д.$;

Пб — прибыль балансовая;

Пв.д. — внереализационные доходы;

По.д. — операционные доходы;

Пп.о. — прибыль от посреднических операций.

9. Как определяется чистая прибыль:

- а) $Пч = Пб - Н$;
- б) $Пч = Пб \pm Дч - Н$;
- в) $Пч = Прп - Н$;
- г) $Пч = Прп \pm Пв.д.$

Пч — прибыль чистая;

Н — налоговые платежи в бюджет;

Дч — чрезвычайные доходы (расходы).

10. В каком разделе баланса отражается прибыль:

- а) уставный капитал;
- б) капитал и резервы;
- в) оборотные активы;
- г) краткосрочные обязательства.

11. Из какого источника выплачивается налог на добавленную стоимость:

- а) из чистой прибыли;
- б) из балансовой прибыли;
- в) из выручки от реализации продукции.

12. Чистая прибыль предприятия используется на:

- а) развитие социальной сферы;
- б) материальное поощрение работников предприятия;
- в) научно-производственное и социальное развитие;

13. Что показывает коэффициент самофинансирования:

- а) эффективность использования собственных средств предприятия;
- б) эффективность использования собственных средств на техническое развитие предприятия;
- в) использование заемных средств на техническое развитие предприятия.

14. Роль анализа финансового состояния предприятия состоит в оценке:

- а) формирования денежных доходов (капитала);
- б) использования финансовых средств;
- в) формирования денежных доходов, их рациональном размещении и эффективном использовании.

15. В задачи анализа структуры стоимости имущества входит оценка:

- а) доходности предприятия;
- б) показателей финансовой устойчивости;
- в) структуры отдельных элементов и их роли в формировании имущества предприятия.

16. К собственному капиталу предприятия относится:

- а) добавочный и резервный капитал;
- б) денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счете;
- в) дебиторская задолженность.

17. По каким признакам следует классифицировать капитал:

- а) по принадлежности, по объекту инвестирования, по целям использования, по форме нахождения в процессе кругооборота капитала;
- б) по назначению, по объему используемых средств, по способу кругооборота капитала.

18. К основным фондам относятся:

- а) предметы со сроком полезного использования менее 12 месяцев, независимо от их стоимости;
- б) часть имущества предприятия, которая используется в качестве средств труда при производстве продукции;
- в) часть имущества предприятия, которая используется в качестве предметов труда при производстве продукции, оказании услуг.

19. Уровень технической вооруженности предприятия характеризует соотношение:

- а) активной и пассивной части основных средств;
- б) внеоборотных и оборотных активов предприятия;
- в) основных и собственных средств предприятия.

20. К оборотным активам относятся:

- а) производственные запасы;
- б) нематериальные активы;
- в) долгосрочные финансовые вложения.

21. К нормируемым оборотным средствам относятся:

- а) товары отгруженные, но не оплаченные покупателями;
- б) сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты;
- в) дебиторская задолженность.

22. Техническое состояние основных фондов характеризует:

- а) коэффициент износа;

- б) фондовооруженность труда;
- в) рентабельность основного реального капитала.

23. Дебиторская задолженность —это:

- а) суммы, причитающиеся с покупателей и заказчиков;
- б) суммы краткосрочных обязательств предприятия перед поставщиками.

24. Платежеспособность предприятия —это:

- а) наличие у предприятия средств, обеспечивающих бесперебойный производственный процесс;
- б) наличие у предприятия денежных средств для уплаты первоочередных долгов;
- в) наличие у предприятия средств, достаточных для уплаты долгов по всем краткосрочным обязательствам.

25. Какие перечисленные параметры характеризуют «хороший» баланс предприятия:

- а) темпы роста дебиторской задолженности выше темпов роста кредиторской задолженности;
- б) темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;
- в) темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковы.

26. Какие активы относятся к наиболее ликвидным:

- а) денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения;
- б) дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев;
- в) дебиторская задолженность сроком погашения после 12 месяцев.

27. Коэффициент маневренности показывает:

- а) величину собственных средств в обороте;
- б) величину собственных средств в активах предприятия.

28. Цель выдачи кредита банком —это:

- а) решение крупных проблем технического развития;
- б) приобретение оборотных средств;
- в) уплата задолженности в бюджет и внебюджетные фонды.

29. Юридическое обеспечение кредита —это:

- а) изучение учредительных документов для определения прав банка брать в залог под выданную сумму активы заемщика;
- б) оформление договора на право брать в залог активы заемщика.

30. Показатели, характеризующие структуру имущества предприятия:

- а) основные средства и внеоборотные активы, материальные оборотные активы, средства в расчетах;
- б) основные и внеоборотные активы, собственные средства, средства в расчетах.

Варианты практического задания

Задача 1. Руководствуясь способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов, проведите факторный анализ выполнения плана реализации продукции на предприятии методом абсолютных разниц, для проведения стратегического анализа выполнения плана реализации:

Показатели	План	Отчет
------------	------	-------

Произведено продукции, руб.	51400	52585
Реализовано продукции, руб.	48000	47500

Задача 2. Известны следующие показатели деятельности предприятия: материальные ресурсы, необходимые для непрерывного ведения производственного процесса, – 1450 тыс. руб.; денежные средства в кассе и на счетах – 120 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 680 тыс. руб., в том числе безнадежная дебиторская задолженность – 30 тыс. руб.; краткосрочная кредиторская задолженность всех видов – 870 тыс. руб.; долгосрочная кредиторская задолженность – 340 тыс. руб.; нераспределенная прибыль – 120 тыс. руб. Рассчитайте общий коэффициент ликвидности (покрытия) используя типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

Задача 3. Имеются показатели отчетного года предприятия (руб.).

Показатель	Отчетный год
1. Общая величина имущества	28893923
2. Собственный капитал	19689167
3. Средняя величина активов	16117590
4. Средняя величина текущих активов	11746273
5. Выручка от реализации (без НДС и акцизов)	64299289
6. Чистая прибыль	18070715

Определить:

- коэффициент рентабельности активов;
- коэффициент рентабельности текущих активов;
- коэффициент рентабельности собственного капитала;
- коэффициент рентабельности реализованной продукции.

Задача 4. Используя навыки анализа бухгалтерской отчетности определить коэффициент оборачиваемости и продолжительность оборота текущих активов, в том числе запасов, денежных средств и дебиторской задолженности по балансу, кредиторской задолженности, если сумма реализации за год составила 970 тыс., руб. Определить продолжительность финансового цикла предприятия.

Данные для выполнения задания

Актив			Пассив		
Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Показатель	Предыдущий год	Отчетный год
Денежные средства	30,0	20,0	Кредиторская задолженность	30,0	40,0
Дебиторская задолженность	60,0	65,0	Задолженность по зарплате	20,0	20,0
Запасы	100,0	125,0	Налоги, подлежащие уплате	60,0	50,0
			Долгосрочные кредиты	260,0	200,0
Внеоборотные активы	810,0	750,0	Собственный капитал	630,0	650,0
Баланс	1000,0	960,0	Баланс	1000,0	960,0

Задача 5. Определите коэффициент текущей ликвидности, промежуточный коэффициент ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности предприятий и сделайте выводы об уровне их платежеспособности и ликвидности.

Данные для выполнения задания.

№ п/п	Показатель, тыс. руб.	Предприятие 1	Предприятие 2	Предприятие 3
1	Запасы	659,3	528,9	499,3
2	Текущие пассивы	400,2	352,1	522,1
3	Денежные средства	396,3	498,7	503,0
4	Финансовые вложения	506,9	635,0	776,9
5	Дебиторская задолженность	99,8	200,4	351,2
6	Долгосрочные пассивы	411,6	567,2	633,8

Задача 6. В таблице указаны стоимости (в % годовых) и рыночные стоимости (в млн. руб.) источников капитала предприятия.

Источник капитала	Стоимость	Рыночная стоимость
Кредит	10	0,5
Обыкновенные акции	16	1,9
Облигационный заем	8	0,6

Определите средневзвешенную стоимость капитала предприятия.

Задача 7. Переоцененная рыночная стоимость материальных активов предприятия равна 500000 руб., отраслевой коэффициент отношения чистой прибыли к собственному капиталу - 12%, среднегодовая чистая прибыль предприятия за последние пять лет - 75000 руб., коэффициент капитализации прибылей предприятия - 15%. Определите стоимость гуд-вилла предприятия.

Задача 8. Период прогноза 4 года. Чистый денежный поток на конец 4-го года предполагается равным 90000 руб. Ценовой мультипликатор «цена/денежный поток» равен 7. Альтернативные издержки по инвестициям 11%. Определите текущее значение остаточной стоимости предприятия.

Задача 9. Период прогноза 5 лет. Чистый денежный поток предприятия на конец 6-го года предполагается равным $F = 100000$ руб. Ожидается, что чистый денежный поток предприятия будет расти каждый год с постоянной скоростью $g = 10\%$. Средневзвешенная стоимость капитала $WACC = 15\%$. Определите текущее значение остаточной стоимости предприятия.

Задача 10. Среднегодовой размер дебиторской задолженности предприятия составляет 328,6 тыс. руб., в том числе 14,3 тыс. руб. просроченной. Среднегодовой размер текущей задолженности предприятия перед поставщиками составляет 141,9 тыс. руб. Объем реализации продукции – 2145,3 тыс. руб., себестоимость реализации составила 1231,6 тыс. руб. Рассчитать коэффициенты оборачиваемости и продолжительность периодов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Используя навыки владения современными методиками расчёта и анализа показателей бухгалтерской отчётности сделайте выводы об эффективности политики, проводимой предприятием в сфере управления дебиторской и кредиторской задолженностью.