

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Чувашский государственный аграрный университет»
(ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
научной работе



Л.М. Корнилова

31 августа 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.17 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Укрупненная группа направлений подготовки
38.00.00 ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Направление подготовки
38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль)
Управление человеческими ресурсами

Квалификация (степень) выпускника Бакалавр

Форма обучения – очная, заочная

Чебоксары 2020

При разработке рабочей программы дисциплины в основу положены:

- 1) ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденный МОН РФ 12.01.2016 г. № 7.
- 2) Учебный план направления подготовки 38.03.02 Менеджмент направленности (профиля) Управление человеческими ресурсами, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО ЧГСХА, протокол № 16 от 28.04.2016 г.
- 3) Учебный план направления подготовки 38.03.02 Менеджмент направленности (профиля) Управление человеческими ресурсами, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО ЧГСХА протокол № 10 от 19.04.2017 г.
- 4) Учебный план направления подготовки 38.03.02 Менеджмент направленности (профиля) Управление человеческими ресурсами, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА, протокол № 11 от 18.06.2018 г.
- 5) Учебный план направления подготовки 38.03.02 Менеджмент направленности (профиля) Управление человеческими ресурсами, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА, протокол № 11 от 20.05.2019 г.
- 6) Учебный план направления подготовки 38.03.02 Менеджмент направленности (профиля) Управление человеческими ресурсами, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА, протокол № 12 от 20.04.2020 г.
- 7) Учебный план направления подготовки 38.03.02 Менеджмент направленности (профиля) Управление человеческими ресурсами, одобренный Ученым советом ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ, протокол № 18 от 28.08.2020 г.

Рабочая программа дисциплины актуализирована на основании приказа от 14.07.2020 г. № 98-о и решения Ученого совета ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ (протокол № 18 от 28 августа 2020 г.) в связи с изменением наименования с федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Чувашская государственная сельскохозяйственная академия» (ФГБОУ ВО Чувашская ГСХА) на федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Чувашский государственный аграрный университет» (ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ).

В рабочую программу дисциплины внесены соответствующие изменения: в преамбуле и по тексту слова «Чувашская государственная сельскохозяйственная академия» заменены словами «Чувашский государственный аграрный университет», слова «Чувашская ГСХА» заменены словами «Чувашский ГАУ», слово «Академия» заменено словом «Университет» в соответствующем падеже.

Рабочая программа дисциплины одобрена на заседании выпускающей кафедры экономики, менеджмента и агроконсалтинга, протокол № 1 от 31 августа 2020 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
1.1. Методические указания по освоению дисциплины для студентов очной формы обучения.....	4
1.2. Методические указания по освоению дисциплины для студентов заочной формы обучения.....	7
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО.....	9
2.1. Примерная формулировка «входных» требований	10
2.2. Содержательно-логические связи дисциплины (модуля)	11
3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	11
3.1 Перечень профессиональных (ПК) компетенций, а также перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю) (знания, умения владения), сформулированные в компетентностном формате.....	11
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	13
4.1 Структура дисциплины.....	13
4.2 Матрица формируемых дисциплиной компетенций.....	16
4.3 Содержание разделов дисциплины (модуля).....	16
4.4. Лабораторный практикум.....	20
4.5. Практические занятия (семинары).....	21
4.6. Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля.....	22
5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ.....	23
5.1. Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях	24
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	25
6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины	25
6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.....	26
6.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.....	28
6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.....	30
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	38
7.1 Основная литература.....	38
7.2 Дополнительная литература.....	38
7.3 Программное обеспечение и Интернет-ресурсы.....	39
8. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	39
9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ.....	40
Приложение 1	
Приложение 2	
Приложение 3	
Приложение 4	

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью учебной дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у студентов системы теоретических знаний о сущности финансового анализа и практических навыков по анализу финансовой отчетности предприятия, приобретение профессиональных навыков и формирование необходимых компетенций.

Задачи изучения дисциплины:

раскрыть теоретические и практические основы финансового анализа, его содержание и задачи;

получить объективную оценку выполнения плановых заданий и динамики финансовых результатов и состояния предприятия (фирмы);

определить границы финансовой устойчивости предприятия (фирмы), дать прогноз параметров финансовой устойчивости на среднесрочный и долгосрочный периоды;

освоить методы анализа и практику их применения.

1.1. Методические указания по освоению дисциплины для студентов очной формы обучения

Методика изучения курса предусматривает наряду с лекциями и лабораторными занятиями, организацию самостоятельной работы студентов, проведение консультаций, руководство докладами студентов для выступления на научно-практических конференциях, осуществление текущего, промежуточного и итогового форм контроля.

Система знаний по дисциплине «Финансовый анализ» формируется в ходе аудиторных и внеаудиторных (самостоятельных) занятий. Используя лекционный материал, учебники и учебные пособия, дополнительную литературу, проявляя творческий подход, магистрант готовится к практическим занятиям, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизация своих теоретических знаний.

Дисциплина «Финансовый анализ» изучается студентами на первом курсе. Для освоения дисциплины студентами необходимо:

1. посещать лекции, на которых в сжатом и системном виде излагаются основы дисциплины: даются определения понятий, законов, которые должны знать студенты; раскрываются закономерности поведения экономических субъектов. Студенту важно понять, что лекция есть своеобразная творческая форма самостоятельной работы. Надо пытаться стать активным соучастником лекции: думать, сравнивать известное с вновь получаемыми знаниями, войти в логику изложения материала лектором, следить за ходом его мыслей, за его аргументацией, находить в ней кажущиеся вам слабости.

Во время лекции можно задать лектору вопрос, желательно в письменной форме, чтобы не мешать и не нарушать логики проведения лекции. Слушая лекцию, следует зафиксировать основные идеи, положения, обобщения, выводы. Работа над записью лекции завершается дома. На свежую голову (пока еще лекция в памяти) надо уточнить то, что записано, обогатить запись тем, что не удалось зафиксировать в ходе лекции, записать в виде вопросов то, что надо прояснить, до конца понять. Важно соотнести материал лекции с темой учебной программы и установить, какие ее вопросы нашли освещение в прослушанной лекции. Тогда полезно обращаться и к учебнику. Лекция и учебник не заменяют, а дополняют друг друга.

2. посещать лабораторные занятия, к которым следует готовиться и активно на них работать. Задание к лабораторному занятию выдает преподаватель. Задание включает в себя основные вопросы, задачи, тесты и рефераты для самостоятельной работы, литературу. Лабораторные занятия начинаются с вступительного слова преподавателя, в котором называются цель, задачи и вопросы занятия. В процессе проведения занятий преподаватель задает основные и дополнительные вопросы, организует их обсуждение. На лабораторных занятиях решаются конкретные задачи по анализу на основе бухгалтерской отчетности, разбираются тестовые задания и задания, выданные для самостоятельной работы, заслушиваются реферативные выступления. Студенты, пропустившие занятие, или не подготовившиеся к нему, приглашаются на консультацию к преподавателю. Лабораторное занятие заканчивается подведением итогов: выводами по теме и выставлением оценок.

3. систематически заниматься самостоятельной работой, которая включает в себя изучение нормативных документов, материалов учебников и статей из экономической литературы, решение задач, написание докладов, рефератов, эссе. Задания для самостоятельной работы выдаются преподавателем.

4. под руководством преподавателя заниматься научно-исследовательской работой, что предполагает выступления с докладами на научно-практических конференциях и публикацию тезисов и статей по их результатам.

5. при возникающих затруднениях при освоении дисциплины «Финансовый анализ», для неуспевающих студентов и студентов, не посещающих занятия, проводятся еженедельные консультации, на которые приглашаются неуспевающие студенты, а также студенты, испытывающие потребность в помощи преподавателя при изучении дисциплины.

При изучении дисциплины «Финансовый анализ» следует усвоить:

- ключевые понятия, виды, методы, способы и этапы проведения финансового анализа хозяйствующего субъекта;
- формы бухгалтерской отчетности;
- порядок формирования аналитических таблиц и пояснительных записок;
- содержание основных законодательных и нормативных актов, прямо или косвенно касающихся деятельности хозяйствующих субъектов.

Рекомендации по подготовке к лекциям. При подготовке к очередному лекционному занятию необходимо:

1. Максимально подробно разработать материал, излагавшийся на предыдущем лекционном занятии, при этом выделить наиболее важную часть изложенного материала (основные определения и формулы).
2. Постараться запомнить основные формулы.
3. Постараться максимально четко сформулировать (подготовить) вопросы, возникшие при разборе материала предыдущей лекции.
4. Сравнить лекционный материал с аналогичным материалом, изложенным в литературе, попытаться самостоятельно найти ответ на возникшие при подготовке вопросы.

Желательно:

1. Изучая литературу, ознакомится с материалом, изложение которого планируется на предстоящей лекции.
2. Определить наиболее трудную для вашего понимания часть материала и попытаться сформулировать основные вопросы по этой части.

Изучение наиболее важных тем или разделов учебной дисциплины завершают практические и лабораторные занятия, которые обеспечивают: контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов. Лабораторному занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

Рекомендации по подготовке к лабораторным занятиям. При подготовке к лабораторным занятиям необходимо:

1. Выучить основные формулы и определения, содержащиеся в лекционном материале.
2. Уточнить область применимости основных формул и определений.
3. Приложить максимум усилий для самостоятельного выполнения домашнего задания.
4. Максимально четко сформулировать проблемы (вопросы), возникшие при выполнении домашнего задания.

Желательно:

1. Придумать интересные на наш взгляд примеры и задачи (ситуации) для рассмотрения их на предстоящем лабораторном занятии.

2. Попытаться выполнить домашнее задание, используя методы, отличные от тех, которые изложены преподавателем на лекциях (лабораторных занятиях). Сравнить полученные результаты.

Требования, предъявляемые к выполнению контрольных заданий. При выполнении контрольных заданий следует:

1. Получить четкий ответ на все вопросы, содержащиеся в контрольном задании.

2. Максимально четко изложить способ выполнения контрольного задания.

3. Оформить задание в соответствии с предъявленными требованиями.

4. По возможности, осуществить проверку полученных результатов.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты могут готовить рефераты по отдельным темам дисциплины. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов. Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования и зачета. Тестирование организовывается в компьютерных классах. Все вопросы тестирования обсуждаются на лекционных и лабораторных занятиях. Подготовка к зачету предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы и других источников, повторение материалов лабораторных и практических занятий.

1.2. Методические указания по освоению дисциплины для студентов заочной формы обучения

Спецификой заочной формы обучения является преобладающее количество часов самостоятельной работы по сравнению с аудиторными занятиями, поэтому методика изучения курса предусматривает наряду с лекциями и лабораторными занятиями, организацию самостоятельной работы студентов, проведение консультаций, руководство докладами студентов для выступления на научно-практических конференциях, осуществление текущего, промежуточного и итогового форм контроля.

Учебный процесс для студентов заочной формы обучения строится иначе, чем для студентов-очников. В связи с уменьшением количества аудиторных занятий (в соответствии с рабочими учебными планами) доля самостоятельной работы значительно увеличивается. Преподаватель в процессе аудиторных занятий освещает основные ключевые темы дисциплины и обращает внимание студентов на то, что они должны вспомнить из ранее полученных знаний.

Студенты, изучающие дисциплину «Финансовый анализ», должны обладать навыками работы с учебной литературой и другими информационными источниками (статистическими сборниками, материалами экономических исследований, статьями из периодических

изданий, научными работами, опубликованными в специальных изданиях и т.п.) в том числе, интернет-сайтами, а также владеть основными методами, техникой и технологией сбора и обработки информации.

Самостоятельная работа студентов заочной формы обучения должна начинаться с ознакомления с рабочей программой дисциплины, в которой перечислены основная и дополнительная литература, учебно-методические задания необходимые для изучения дисциплины и работы на практических занятиях.

В рабочей программе дисциплины имеется специальный раздел (приложение 3. Методические указания к самостоятельной работе студентов). Методические указания включают в себя задания самостоятельной работы для закрепления и систематизации знаний, задания самостоятельной работы для формирования умений и задания для самостоятельного контроля знаний.

Задания для закрепления и систематизации знаний включают в себя перечень тем докладов и рефератов, а также рекомендации по подготовке реферата и доклада.

Задания для формирования умений содержат ситуационные задачи по курсу.

Задания для самостоятельного контроля знаний позволят закрепить пройденный материал и сформировать навыки формулирования кратких ответов на поставленные вопросы. Задания включают вопросы для самоконтроля и тесты для оценки уровня освоения материала теоретического курса. Для удобства работы с материалом, все задания разбиты по темам дисциплины.

Изучение каждой темы следует начинать с внимательного ознакомления с набором вопросов. Они ориентируют студента, показывают, что он должен знать по данной теме. Следует иметь в виду, что учебник или учебное пособие имеет свою логику построения: одни авторы более широко, а другие более узко рассматривают ту или иную проблему. При изучении любой темы рабочей программы следует постоянно отмечать, какие вопросы (пусть в иной логической последовательности) рассмотрены в данной главе учебника, учебного пособия, а какие опущены. По завершении работы над учебником должна быть ясность в том, какие темы, вопросы программы учебного курса вы уже изучили, а какие предстоит изучить по другим источникам. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным.

Понимание и усвоение содержания курса невозможно без четкого знания основных терминов и понятий, используемых в данной дисциплине по каждой конкретной теме. Для этого студент должен использовать определения новых терминов, которые давались на лекции, а также в рекомендованных учебных и информационных материалах.

При изучении дисциплины «Финансовый анализ» следует усвоить:

- ключевые понятия, виды, методы, способы и этапы проведения финансового анализа хозяйствующего субъекта;
- формы бухгалтерской отчетности;
- порядок формирования аналитических таблиц и пояснительных записок;
- содержание основных законодательных и нормативных актов, прямо или косвенно касающихся деятельности хозяйствующих субъектов.

Современные средства связи позволяют строить взаимоотношения с преподавателем и во время самостоятельной работы с помощью интернет-видео-связи, а не только во время аудиторных занятий и консультаций. Для продуктивного общения студенту необходимо владеть навыками логичного, последовательного и понятного изложения своего вопроса. Желательно, чтобы студент заранее написал электронное письмо, в котором перечислил интересующие его вопросы или вопросы, изучение которых представляется ему затруднительным. Это даст возможность преподавателю оперативно ответить студенту по интернет-связи и более качественно подготовиться к последующим занятиям.

Полный конспект лекций и заданий для самостоятельной работы студентов, другие необходимые методические рекомендации размещены в сети Интернет и доступны по ссылке <http://sdo.academy21.ru>.

Необходимо отметить, что самостоятельная работа с литературой и интернет-источниками не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью будущей профессиональной деятельности выпускника бакалавриата.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Финансовый анализ» относится к вариативной части блока 1 (Б1.В.17) ОПОП бакалавриата. Она изучается в 7 семестре студентами очной формы обучения и на 5 курсе студентами заочной формы обучения.

Изучение курса предполагает, что преподаватель читает лекции, проводит лабораторные занятия, организует самостоятельную работу студентов, проводит консультации, руководит докладами студентов на

научно-практических конференциях, осуществляет текущий, промежуточный и итоговый формы контроля.

В лекциях излагаются основы изучаемой дисциплины. Лабораторные занятия направлены на закрепление знаний теоретического курса. Формы самостоятельной работы и реализации ее результатов многообразны: выступления на семинарах, рефераты, контрольные и курсовые работы, экзамен.

Консультации – необходимая форма оказания помощи студентам в их самостоятельной работе. Преподаватель оказывает помощь студентам при выборе тем докладов на научно-практические конференции, их подготовке и написанию статей и тезисов в сборники, публикуемые по результатам данных конференций.

Важным направлением организации изучения дисциплины «Финансовый анализ» является осуществление контроля за уровнем усвоения изучаемого материала, с целью чего используются инструменты текущего, промежуточного и итогового форм контроля.

2.1. Примерная формулировка «входных» требований

Дисциплина «Финансовый анализ» является дисциплиной вариативной части учебного плана по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (квалификация (степень) «Бакалавр» направленность (профиль) Управление человеческими ресурсами.

Освоение дисциплины «Финансовый анализ» предполагает наличие у студентов знаний и навыков по дисциплинам: Экономика предприятия, Финансы и кредит, Управление в агропромышленном комплексе, Статистика, Комплексный анализ хозяйственной деятельности в организациях агропромышленного комплекса, Бухгалтерский учет и анализ, Биржи и биржевое дело.

2.2. Содержательно-логические связи дисциплины (модуля)

Код дисциплины (модуля)	Содержательно-логические связи	
	коды и название учебных дисциплин (модулей), практик	
	на которые опирается содержание данной учебной дисциплины (модуля)	для которых содержание данной учебной дисциплины (модуля) выступает опорой
Б1.В.17	Б1.Б.07 Математика Б2.В.01(У) Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков) Б1.В.05 Экономика предприятия Б1.В.ДВ.07.01 Финансы и кредит Б1.В.ДВ.07.02 Управление в агропромышленном комплексе Б1.Б.08 Статистика Б1.В.09 Комплексный анализ хозяйственной деятельности в организациях агропромышленного комплекса	Б1.В.06 Логистика Б1.В.16 Инвестиционный анализ Б2.В.03(П) Преддипломная практика

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Перечень профессиональных (ПК) компетенций

Номер/ индекс компе- тенции	Содержание компетенции (или ее части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
		знать	уметь	владеть
ПК-10	владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	основные методы количественного и качественного анализа	анализировать и интерпретировать информацию при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления
ПК-11	владение навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, базы ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов	системы внутреннего документооборота организации, базы данных	анализировать информацию о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов	навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов
ПК-14	умение применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики	основные принципы и стандарты финансового учета	применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики	навыками применения основных принципов и стандартов финансового учета для формирования

	и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета		и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета	учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	рыночные и специфические риски	проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	навыками проведения анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

После изучения дисциплины «Финансовый анализ» студент должен знать:

- цель, задачи и основные процедуры финансового анализа;
- основные методики проведения финансового анализа;
- субъект и объект финансового анализа;
- экономическое содержание агрегированных показателей баланса;
- методику оценки имущественного положения предприятия, структуры имущества и обязательств;
- аналитические процедуры, связанные с проведением анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия;
- анализ показателей по установлению неудовлетворительной структуры баланса;
- взаимосвязь различных форм финансовой отчетности;
- основные методы, приемы и способы финансового анализа
- методы и приемы диагностики и прогнозирования развития финансового состояния предприятия;
- влияние факторов на изменение величины соответствующего объекта исследования;
- экономический и бухгалтерский подходы к определению прибыли;
- виды прибыли и основные показатели экономической эффективности, которые используются в финансовом анализе;
- основные понятия и подходы к оценке денежных потоков;

После изучения дисциплины «Финансовый анализ» студент должен уметь:

- использовать источники аналитической информации;
- составить аналитические таблицы по отдельным этапам анализа;
- анализировать финансовое состояние компании;
- рассчитывать денежные потоки прямым и косвенным методом;
- составить прогноз движения денежных средств;
- оценить текущее финансовое состояние предприятия;
- определять ликвидность баланса;
- пользоваться финансовыми коэффициентами для целей анализа;
- провести экономическую интерпретацию данных анализа;
- использовать различные методы чтения финансовой отчетности и знать их преимущества и недостатки;
- овладеть методами оценки различных систем показателей, характеризующих обеспеченность предприятия отдельными видами ресурсов;
- правильно делать выводы по результатам решения задач, конкретных ситуаций;
- экономически грамотно излагать мысли и отстаивать свои позиции, взгляды на определенные процессы и явления.

После изучения дисциплины «Финансовый анализ» студент должен овладеть навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 часа.

4.1 Структура дисциплины

4.1.1. Структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Семестр	Недели семестра	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Виды учебной работы, включая СРС и трудоемкость (в часах)				Форма: -текущего контроля успеваемости, СРС (по неделям семестра); -промежуточной аттестации (по семестрам)
				всего	лекции	лабораторные занятия	СРС	
			Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	30	4	2	24	
1	4	1	1.1. Сущность, цели и задачи финансового анализа	6	1	-	5	Опрос на лабораторных занятиях. Решение сквозной
2	4	1	1.2. Методы и приемы финансового анализа	6	1	-	5	
3	4	3	1.3. Инфляция и ее влияние	6	0,5	-	5,5	

			на принятие решений финансового характера					задачи. Подготовка докладов и рефератов. Тестирование
4	4	3	1.4. Финансовый анализ как инструмент финансового менеджмента	6	0,5	-	5,5	
5	4	3	1.5. Финансовая отчетность и ее анализ	6	1	2	3	
			Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	78	14	16	48	
6	4	8	2.1. Анализ имущественного потенциала предприятия	8	1	2	5	Опрос на лабораторных занятиях. Решение задач. Подготовка докладов. Тестирование. Экзамен
7	4	9	2.2. Анализ динамики, структуры и эффективности использования оборотного капитала предприятия	6	1	1	4	
8	4	1	2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	8	2	2	4	
9	4	2	2.4. Анализ финансовой устойчивости предприятия	8	2	2	4	
10	4	3	2.5. Анализ движения денежных средств организации	8	1	1	6	
11	4	4	2.6. Анализ деловой и рыночной активности предприятия	8	1	2	5	
12	4	5	2.7. Анализ прибыли и рентабельности предприятия	8	1	1	6	
13	4	6	2.8. Факторный анализ рентабельности капитала	8	1	1	6	
14	4	7	2.9. Анализ инвестиционной деятельности предприятия	8	2	2	4	
15	4	8	2.10. Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия	8	2	2	4	
3. Подготовка, сдача экзамена				36	-	-	36	
Итого				144	18	18	108	

4.1.2. Структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Курс	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Виды учебной работы, включая СРС и трудоемкость (в часах)	Форма: -текущего контроля успеваемости, СРС
----------	------	---	---	---

			всего	лекции	практические занятия	СРС	(по неделям семестра); -промежуточной аттестации (по семестрам)
		Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	30	1	2	27	
1	3	1.1. Сущность, цели и задачи финансового анализа	6	0,5	-	5,5	Опрос на лабораторных занятиях. Решение сквозной задачи. Подготовка докладов и рефератов. Тестирование
2	3	1.2. Методы и приемы финансового анализа	6	-	-	6	
3	3	1.3. Инфляция и ее влияние на принятие решений финансового характера	6	-	-	6	
4	3	1.4. Финансовый анализ как инструмент финансового менеджмента	6	-	-	6	
5	3	1.5. Финансовая отчетность и ее анализ	6	0,5	2	3,5	
		Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	105	3	4	98	
6	3	2.1. Анализ имущественного потенциала предприятия	10	-	-	10	Опрос на лабораторных занятиях. Решение задач. Подготовка докладов. Тестирование. Экзамен
7	3	2.2. Анализ динамики, структуры и эффективности использования оборотного капитала предприятия	10	-	-	10	
8	3	2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	10	1	1	8	
9	3	2.4. Анализ финансовой устойчивости предприятия	10	1	1	8	
10	3	2.5. Анализ движения денежных средств организации	12	-	-	12	
11	3	2.6. Анализ деловой и рыночной активности предприятия	10	-	-	10	
12	3	2.7. Анализ прибыли и рентабельности предприятия	10	1	1	8	
13	3	2.8. Факторный анализ рентабельности капитала	10	-	-	10	
14	3	2.9. Анализ инвестиционной деятельности предприятия	12	-	-	12	
15	3	2.10. Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия	11	-	1	10	
3. Подготовка, сдача экзамена			9	-	-	9	
			144	4	6	125	

4.2 Матрица формируемых дисциплиной компетенций

Разделы и темы дисциплины	Компетенции (вместо цифр – шифр и номер компетенции из ФГОС ВПО)				
	ПК-10	ПК-11	ПК-14	ПК-15	Общее количество компетенций
Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	+	+	+	+	4
Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	+	+	+	+	4
Итого					4

4.3 Содержание разделов дисциплины (модуля)

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
1. Теоретические основы финансового анализа	
1.1. Сущность, цели и задачи финансового анализа. Сущность и содержание финансового анализа. Цели и задачи финансового анализа. Место финансового анализа в системе экономического анализа. Функции финансового анализа: аналитическая, экономическая, прогнозная, контрольная. Виды финансового анализа. Субъекты финансового анализа. Объекты финансового анализа. История развития финансового анализа в России.	<i>Знание:</i> понятий финансового анализа, роли и места финансового анализа в управлении организации <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач
1.2. Методы и приемы финансового анализа Классификация методов и приемов финансового анализа. Основные типы моделей, применяемые в финансовом анализе и прогнозировании: дескриптивная, предикативная, нормативная. Методы проведения финансового анализа: вертикальный анализ, горизонтальный анализ, трендовый анализ, коэффициентный анализ, факторный анализ. Использование абсолютных и относительных величин, применение методов математической статистики, средств вычислительной техники. Приемы проведения финансового анализа предприятия: графический, коэффициентный.	<i>Знание:</i> основных методов и приемов финансового анализа <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
1.3. Инфляция и ее влияние на принятие решений финансового характера Понятие инфляции, ее сущность. Виды инфляции. Классификация методов учета и анализа влияния инфляции.	<i>Знание:</i> понятия и видов инфляции, методов учета и анализа влияния инфляции

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
Методика переоценки отчетности в условиях волатильности курсов валют.	<i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
1.4. Финансовый анализ как инструмент финансового менеджмента Применение результатов финансового анализа для выработки управленческих решений. Оптимизация структуры основных и оборотных средств. Разработка нормативов нормируемых оборотных средств. Управление производственными запасами. Инвестиционная, налоговая и ценовая политика предприятия. Разработка финансовой стратегии предприятия.	<i>Знание:</i> роли финансового анализа в системе финансового менеджмента <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
1.5. Финансовая отчетность и ее анализ Виды отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность хозяйствующих субъектов. Ретроспективный обзор подходов к анализу финансовой отчетности. Структура бухгалтерского баланса предприятия. Группировка и аналитическое значение статей актива баланса. Группировка и аналитическое значение статей пассива баланса.	<i>Знание:</i> видов финансовой отчетности и их структуры, содержания <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2. Структурные элементы финансового анализа	
2.1. Анализ имущественного потенциала предприятия. Понятие и сущность экономического и имущественного потенциала предприятия. Показатели оценки состава, структуры и движения основных средств предприятия. Показатели эффективности использования основных фондов предприятия.	<i>Знание:</i> понятий и сущности экономического и имущественного потенциала организации <i>Умения:</i> анализировать экономический и имущественный потенциал предприятия <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
	исследований и конкретизации выводов
2.2. Анализ динамики, структуры и эффективности использования оборотного капитала предприятия. Состав и структура оборотного капитала предприятия. Общие и частные показатели эффективности использования оборотного капитала предприятия. Анализ состояния товарных запасов. Анализ состояния дебиторской задолженности.	<i>Знание:</i> структуры оборотного капитала организации <i>Умения:</i> анализировать оборотный капитал <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2.3. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Понятие ликвидности баланса. Группировка активов предприятия по степени ликвидности. Группировка обязательств предприятия по степени срочности погашения. Текущая ликвидность. Перспективная ликвидность. Общий показатель ликвидности баланса. Коэффициенты ликвидности: коэффициент абсолютной ликвидности, текущей ликвидности и покрытия. Понятие платежеспособности предприятия. Показатели платежеспособности предприятия: коэффициент чистой выручки, коэффициент достаточности денежных средств.	<i>Знание:</i> понятий ликвидности и платежеспособности организации <i>Умения:</i> анализировать показатели ликвидности и платежеспособности организации <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2.4. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Понятие и сущность финансовой устойчивости. Нормальные источники формирования запасов предприятия. Собственные оборотные средства. Показатели обеспеченности запасов источниками их формирования. Типы финансовой устойчивости, их характеристика, возможные последствия для дальнейшей деятельности предприятия. Методика оценки финансовой устойчивости: показатели финансовой устойчивости и определение типа финансовой устойчивости предприятия. Методы регулирования финансовой устойчивости.	<i>Знание:</i> понятия финансовой устойчивости предприятия и ее типов <i>Умения:</i> оценивать финансовую устойчивость предприятия. <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2.5. Анализ движения денежных средств организации. Понятие денежного потока. Состав, структура и движение денежных средств по видам деятельности организации. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств.	<i>Знание:</i> понятия и структуры денежных потоков организации <i>Умения:</i> применять прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств <i>Владение:</i> навыками

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
	формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2.6. Анализ деловой и рыночной активности предприятия. Понятие деловой активности организации, ее проявление в финансовом аспекте. Структура и задачи анализа деловой активности предприятия. Анализ эффективности использования оборотных активов. Скорость оборота и период оборачиваемости средств. Коэффициенты деловой активности. Операционный и финансовый цикл. Система показателей для оценки рыночной активности. Анализ устойчивости экономического роста.	<i>Знание:</i> понятий деловой и рыночной активности предприятия, показателей их оценки <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2.7. Анализ прибыли и рентабельности предприятия. Задачи анализа и источники информации для анализа финансовых результатов. Экономическая сущность, содержание и состав доходов и расходов организации. Анализ и оценка состава, структуры и динамики доходов и расходов. Анализ структуры и динамики прибыли предприятия. Факторный анализ прибыли предприятия. Анализ и оценка использования прибыли. Основные пути увеличения суммы прибыли. Система показателей для оценки рентабельности, их характеристика и методика расчета.	<i>Знание:</i> состава и структуры доходов и расходов организации, видов прибыли, показателей рентабельности <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2.8. Факторный анализ рентабельности капитала. Показатели рентабельности совокупного капитала, рентабельности собственного капитала как критерии экономической эффективности предприятия. Факторное разложение показателей рентабельности капитала, различные подходы (по А.Д. Шеремету, по Э. Хелферту и т.д.). Формула Дюпона. Система показателей финансового состояния и результатов деятельности организации как факторов рентабельности собственного капитала.	<i>Знание:</i> различных факторных моделей <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2.9. Анализ инвестиционной деятельности предприятия. Виды инвестиций и задачи их анализа. Показатели	<i>Знание:</i> показателей эффективности

Разделы дисциплины и их содержание	Результаты обучения
эффективности инвестиций. Чистая текущая стоимость инвестиций. Внутренняя норма доходности инвестиций. Анализ альтернативных проектов. Цель и задачи анализа финансовых инвестиций. Анализ эффективности финансовых инвестиций.	инвестиций <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов
2.10. Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия. Понятие банкротства (несостоятельности) предприятия. Критерии несостоятельности предприятия. Формализованные и неформализованные модели оценки вероятности утраты платежеспособности. Оценка удовлетворительности структуры баланса предприятия. Выявление критических значений показателей. Модель Альтмана. Разработка мероприятий по восстановлению платежеспособности и предупреждению несостоятельности предприятия.	<i>Знание:</i> понятия банкротства (несостоятельности) организации, критериев несостоятельности и методов оценки банкротства <i>Умения:</i> применять полученные сведения в практических ситуациях <i>Владение:</i> навыками формулирования постановки задач, их решения, обобщения аналитических исследований и конкретизации выводов

4.4. Лабораторный практикум

Лабораторный практикум по очной форме обучения.

4.5.1. Методические рекомендации к лабораторным занятиям студентов очной формы обучения

Работа по подготовке к лабораторным занятиям и активное в них участие - одна из форм изучения программного материала курса «Финансовый анализ». Она направлена на подготовку бакалавров по направлению Экономика, способных оценить финансовое состояние организации, составить заключение и рекомендации. Подготовку к занятиям следует начинать с внимательного изучения соответствующих разделов учебных пособий и учебников, далее - следует изучать специальную литературу и источники, работать с таблицами, схемами, написать доклад, если студент получил такое задание. Готовясь к занятиям и принимая активное участие в их работе студент проходит школу работы над источниками и литературой, получает навыки самостоятельной работы над письменным и устным сообщением (докладом), учится участвовать в дискуссиях, отстаивать свою точку зрения, формулировать и

аргументировать выводы. Форма лабораторных занятий во многом определяется его темой. Практика показывает, что основные формы занятий следующие: работа за компьютером в виде выполнения задания по проведению тематического анализа финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

В планы лабораторных занятий включены основные вопросы общего курса. В ходе занятий возможна их конкретизация и корректировка.

Тематика лабораторных занятий по очной форме обучения

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость
1.	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	Финансовая отчетность и ее анализ	2
2.	Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	Анализ имущественного потенциала предприятия Анализ динамики, структуры и эффективности использования оборотного капитала предприятия Анализ финансовой устойчивости предприятия Анализ движения денежных средств организации Анализ деловой и рыночной активности предприятия Анализ прибыли и рентабельности предприятия Факторный анализ рентабельности капитала Анализ инвестиционной деятельности предприятия Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия	16
	Итого		18

4.5. Практические занятия (семинары)

Практические занятия по заочной форме обучения.

Для студентов заочной формы обучения предусмотрено 3 практических занятия, в рамках которых необходимо разобрать основные вопросы курса. В целях углубленного изучения дисциплины студентам предлагается выполнить реферат и выступить с докладом на одном из занятий по выбранной тематике в рамках тем учебного курса. Форма занятий во многом определяется его темой.

Тематика практических занятий по заочной форме обучения

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость
1.	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	Финансовая отчетность и ее анализ	2
2.	Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия Анализ финансовой устойчивости предприятия Анализ прибыли и рентабельности предприятия Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия	4
	Итого		6

4.6. Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля

4.6.1. Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля по очной форме обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Всего часов	Содержание самостоятельной работы	Формы контроля
1.	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	24	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос, оценка выступлений.
2.	Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	48	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос, оценка выступлений. Проверка заданий
		36	Подготовка к экзамену	Экзамен
	Итого	108		

4.6.2. Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля по заочной форме обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Всего часов	Содержание самостоятельной работы	Формы контроля
1.	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	27	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос, оценка выступлений.
2.	Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	98	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос, оценка выступлений. Проверка заданий
		9	Подготовка к экзамену	Экзамен
	Итого	134		

5. ИНФОРМАЦИОННЫЕ И ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	Наименование раздела	Виды учебной работы	Формируемые компетенции (указывается код компетенции)	Информационные и образовательные технологии
1	2	3	4	5
1.	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	По очной форме: Лекции 1-2. Лабораторное занятие 1 Самостоятельная работа По заочной форме: Лекции 1. Практическое занятие 1 Самостоятельная работа	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15	Вводная лекция с использованием видеоматериалов Лекции визуализации с применением средств мульти-медиа Развернутая беседа с обсуждением докладов Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты

2.	Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	<i>По очной форме:</i> <i>Лекция 3-9.</i> <i>Лабораторные занятия 2-9.</i> <i>Самостоятельная работа</i> <i>По заочной форме:</i> <i>Лекции 2.</i> <i>Практическое занятие 2-3</i> <i>Самостоятельная работа</i>	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15	<i>Лекция-визуализация с применением слайд-проектора</i> <i>Подготовка к занятию с использованием электронного курса лекций</i> <i>Лекция с разбором конкретных ситуаций</i> <i>Дискуссия</i> <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
----	--	--	-------------------------------	--

5.1. Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях

Таблица 5.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях со студентами очной формы обучения

Семестр	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
7	Л	Обсуждение материала в ходе мультимедийных презентаций на лекции по теме: «Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия»	2
	ЛЗ	Учебные дискуссии, ситуационные сквозные задачи по темам: «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия» «Анализ финансовой устойчивости предприятия» «Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия»	6
Итого:			8

Таблица 5.2 – Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях со студентами заочной формы обучения

Курс	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
5	ПР	Учебные дискуссии, ситуационные сквозные задачи по темам: «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия» «Анализ финансовой устойчивости предприятия»	2
Итого:			2

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах составляет 22,2 % от общего объема аудиторных занятий по очной форме обучения и 20 % от общего объема аудиторных занятий по заочной форме обучения. Подробный порядок организации и проведения интерактивных форм занятий, предусмотренных рабочей программой дисциплины «Финансовый анализ» приведен в приложении 2 к рабочей программе.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

6.1.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Рабочей программой дисциплины «Финансовый анализ» предусмотрено участие дисциплины в формировании следующих компетенций:

ПК-10 владением навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	Б1.Б.07	Математика	1,2
	Б2.В.01(У)	Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков)	3,5
	Б1.В.05	Экономика предприятия	4
	Б1.В.ДВ.07.01	Финансы и кредит	4
	Б1.В.ДВ.07.02	Управление в агропромышленном комплексе	4
	Б1.Б.08	Статистика	4,6
	Б1.В.09	Комплексный анализ хозяйственной деятельности в организациях агропромышленного комплекса	7
	Б2.В.02(П)	Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)	7,10
	Б1.Б.13	Финансовый менеджмент	8
	Б1.В.17	Финансовый анализ	8
	Б1.В.ДВ.02.01	Математическое моделирование в менеджменте	8
	Б1.В.ДВ.02.02	Управление базами данных	8
	Б1.В.06	Логистика	9
	Б1.В.16	Инвестиционный анализ	9
ПК-11 владением навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного	Б2.В.03(П)	Преддипломная практика	10
	Б1.В.04	Информатика	1
	Б2.В.01(У)	Учебная практика (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков)	2,4
	Б1.Б.10	Информационные технологии в менеджменте	3,5
	Б1.Б.12	Бухгалтерский учет и анализ	5,6

обеспечения участников организационных проектов	Б2.В.02(П)	Производственная практика (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)	7,8
	Б1.В.17	Финансовый анализ	7
	Б2.В.03(П)	Преддипломная практика	8
ПК-14 умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета	Б1.Б.12	Бухгалтерский учет и анализ	1,2
	Б1.В.11	Налоги и налогообложение	3
	Б1.В.17	Финансовый анализ	3
	Б1.В.ДВ.06.01	Корпоративные финансы	3
	Б1.В.ДВ.06.02	Финансовые рынки и институты	3
	Б2.В.03(П)	Преддипломная практика	4
ПК-15 умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	Б1.В.07	Биржи и биржевое дело	1
	Б1.В.09	Комплексный анализ хозяйственной деятельности в организациях агропромышленного комплекса	2
	Б1.Б.13	Финансовый менеджмент	3
	Б1.В.17	Финансовый анализ	3
	Б1.В.ДВ.06.01	Корпоративные финансы	3
	Б1.В.ДВ.06.02	Финансовые рынки и институты	3
	Б1.В.16	Инвестиционный анализ	4
	Б2.В.03(П)	Преддипломная практика	5

** Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы определяются семестром изучения дисциплин и прохождения практик.*

6.1.2 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины «Финансовый анализ» представлен в таблице:

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции (компетенций)	Наименование оценочного средства
1	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15	Опрос, тестирование письменное, выступление с докладом
2	Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15	Опрос, тестирование письменное, выступление с докладом, расчетные задания, индивидуальные домашние задания

6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Текущий контроль осуществляется в виде оценивая ответов студентов

во время опросов, письменного и компьютерного тестирования, выступлений с докладом, индивидуальных домашних заданий (расчетных заданий). Тестирование проводится на четвертом и девятом лабораторных занятиях, выявляет готовность студентов к практической работе и оценивается до 10 баллов. Максимальная оценка выполнения каждого практического занятия – 5 баллов.

Промежуточный контроль знаний проводится в форме зачета и экзамена, включающие теоретические вопросы и практическое задание, и оценивается до 30 баллов. В результате текущего и промежуточного контроля знаний студенты получают зачет и экзамен по курсу.

Форма оценочного средства	Количество работ (в семестре)	Максимальный балл за 1 работу	Итого баллов
Обязательные			
Опрос	5	1	5,0
Тестирование письменное	2	10	20,0
Выступление с докладом	2	5	10,0
Расчетные задания	9	5	45
Итого	-	-	80,0
Дополнительные			
Выступление на семинаре (доклад)	2	5	10
Дополнительные индивидуальные домашние задания	4	2,5	10
Итого			20,0

План–график проведения контрольно-оценочных мероприятий на весь срок изучения дисциплины «Финансы» для студентов очной формы обучения

	Срок	Название оценочного мероприятия	Форма оценочного средства	Объект контроля
Семестр 7	ЛЗ 1	Текущий контроль	Выступление с докладом, расчетные задания	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15
	ЛЗ 2	Текущий контроль	Выступление с докладом, расчетные задания, опрос	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15
	ЛЗ 3	Текущий контроль	Выступление с докладом, расчетные задания, опрос	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15
	ЛЗ 4	Текущий контроль	Тестирование письменное	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15
	ЛЗ 5	Текущий контроль	Выступление с докладом, расчетные задания, опрос	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15
	ЛЗ 6	Текущий контроль	Выступление с докладом, расчетные задания	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15

	ЛЗ 7	Текущий контроль	Выступление с докладом, расчетные задания, опрос	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15
	ЛЗ 8	Текущий контроль	Выступление с докладом, расчетные задания, опрос	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15
	ЛЗ 9	Текущий контроль	Выступление с докладом, тестирование	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15
	Экзамен	Промежуточная аттестация	Вопросы к экзамену	ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, набравшему не менее 51 балла в результате суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации.

Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу:

100-балльная шкала	Традиционная шкала
86 – 100	отлично
71 – 85	хорошо
51 – 70	удовлетворительно
50 и менее	неудовлетворительно

6.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Текущий контроль

Оценка за текущую работу на занятиях, проводимую в форме устного опроса знаний студентов, осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой. Оценивание ответа студента производится по следующей шкале баллов:

Критерий оценки	ОФ
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса. Дает полный развернутый ответ на основной вопрос. Дает логически обоснованный и правильный ответ на дополнительный вопрос	1,0
Дает достаточно полный ответ, с нарушением последовательности изложения. Отвечает на дополнительный вопрос, но обосновать не может.	0,5
Дает неполный ответ на основной вопрос. Не дает ответа на дополнительный вопрос.	0,2
Нет ответа	0

Выступление студента с докладом предполагает значительную самостоятельную работу студента, поэтому оценивается по повышенной шкале баллов. В балльно-рейтинговой системе выступление с докладом относится к дополнительным видам работ. Шкала дифференцирована по ряду критериев. Общий результат складывается как сумма баллов по представленным критериям. Максимальный балл за выступление с докладом – 5 баллов.

Критерий оценки	Балл
Актуальность темы	0,5
Полное раскрытие проблемы	0,5
Наличие собственной точки зрения	1,0
Наличие презентации	2,0
Наличие ответов на вопросы аудитории	0,5
Логичность и последовательность изложения	0,3
Отсутствие ошибочных или противоречивых положений	0,2
Итого	5

Оценка по результатам тестирования складывается исходя из суммарного результата ответов на блок вопросов. Общий максимальный балл по результатам тестирования – 10 баллов. За семестр по результатам двух этапов тестирования студент может набрать до 20 баллов.

Критерии оценивания индивидуальных домашних заданий устанавливаются исходя из максимального балла за выполнение каждой части задания – 2,5 балла. Общий максимальный результат за обязательные виды работ, включающих две части – 5 баллов. За выполнение дополнительных заданий, состоящих из одной части – 2,5 балла. Итоговый результат за выполнение каждой части задания формируется исходя из следующих критериев:

Критерий	Балл
Логичность, последовательность изложения	0,1
Использование наиболее актуальных данных (последней редакции закона, последних доступных статистических данных и т.п.)	0,1
Обоснованность и доказательность выводов в работе	0,1
Оригинальность, отсутствие заимствований	0,2
Правильность расчетов/ соответствие нормам законодательства	2,0
<i>Итого</i>	<i>3,5</i>

Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация заключается в объективном выявлении результатов обучения, которые позволяют определить степень соответствия действительных результатов обучения и запланированных в программе. Направлена на оценивание обобщенных результатов обучения, выявление степени освоения студентами системы знаний и умений, полученных в результате изучения дисциплины «Финансовый анализ».

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый анализ» включает:

- экзамен.

Экзаменационный билет включает 3 вопроса, два из которых позволяют оценить уровень знаний, приобретенных в процессе изучения теоретической части, а один (практического характера) – оценить уровень понимания студентом сути явления и способности высказывать суждения, рекомендации по заданной проблеме.

Блок вопросов к экзамену формируется из числа вопросов, изученных в

семестре.

Вопросы к экзамену разделены на 2 части:

- вопросы для оценки знаний теоретического курса
- вопросы для оценки понимания/умения (практического характера).

Для промежуточной аттестации в балльно-рейтинговой системе предусмотрено 30 баллов. Аттестация производится отдельно по каждому вопросу билета.

Балльно-рейтинговая система предусматривает возможность ответа на один или два вопроса из билета по выбору преподавателя в том случае, если в результате текущей аттестации студент набрал более 70 баллов, поскольку суммарный результат по итогам текущей и промежуточной аттестации не может превышать 100 баллов.

6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности (полный комплект фондов оценочных средств приводится в Приложение 1).

**Примерный перечень вопросов к экзамену
Вопросы для оценки знаний теоретического курса**

1. Сущность и содержание финансового анализа
2. Цели и задачи финансового анализа
3. Виды финансового анализа
4. Субъекты финансового анализа
5. Объекты финансового анализа
6. Методы финансового анализа
7. Модели, применяемые в финансовом анализе
8. Виды отчетности
9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность хозяйствующих субъектов
10. Структура бухгалтерского баланса предприятия
11. Группировка и аналитическое значение статей актива баланса
12. Группировка и аналитическое значение статей пассива баланса
13. Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли
14. Задачи анализа и источники информации для анализа финансовых результатов
15. Экономическая сущность, содержание и состав доходов и расходов организации
16. Анализ и оценка состава, структуры и динамики доходов и расходов
17. Структура формы «Отчет о финансовых результатах».
18. Анализ структуры и динамики прибыли предприятия
19. Анализ финансовых результатов от прочей реализации и внереализационных результатов
20. Факторный анализ прибыли от реализации продукции (товаров, работ, услуг)
21. Анализ и оценка использования прибыли
22. Основные пути увеличения суммы прибыли

23. Система показателей для оценки рентабельности
24. Факторный анализ рентабельности продаж
25. Формула Дюпона
26. Состав, структура и движение денежных средств по видам деятельности организации
27. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств
28. Структура и задачи анализа деловой активности предприятия
29. Анализ эффективности использования оборотных активов
30. Система показателей для оценки рыночной активности
31. Анализ устойчивости экономического роста
32. Виды инвестиций и задачи их анализа
33. Показатели эффективности инвестиций
34. Чистая текущая стоимость инвестиций
35. Внутренняя норма доходности инвестиций
36. Анализ альтернативных проектов
37. Цель и задачи анализа финансовых инвестиций
38. Анализ эффективности финансовых инвестиций
39. Основные задачи и показатели анализа финансового состояния предприятия
40. Последовательность анализа финансового состояния предприятия
41. Анализ состава, структуры и динамики активов.
42. Анализ наличия и достаточности чистых активов
43. Анализ состава, структуры и динамики пассивов
44. Определение величины собственного оборотного капитала по балансу
45. Анализ структуры и динамики кредиторской и дебиторской задолженности
46. Анализ финансовой устойчивости
47. Цель и задачи анализа финансовой устойчивости
48. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости
49. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости
50. Анализ ликвидности и платежеспособности
51. Анализ платежеспособности предприятия
52. Анализ относительных коэффициентов ликвидности
53. Оценка вероятности банкротства предприятия
54. Сущность и признаки банкротства предприятия
55. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике
56. Оценка вероятности банкротства в зарубежных странах
57. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика
58. Показатели для оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия
59. Пути финансового оздоровления предприятия

Вопросы на оценку понимания/умений

1. Выскажите суждение о том, какие методы финансового анализа и в какой ситуации предпочтительнее. Ответ обоснуйте.
2. На основе известных вам инструментов и методов финансового анализа

сформулируйте меры по сокращению дебиторской задолженности предприятия.

3. Объясните, какие преимущества и недостатки имеет активная политика наращивания абсолютно ликвидных активов.

4. На основе известных вам инструментов и методов финансового анализа сформулируйте меры по увеличению финансовых результатов предприятия.

5. Объясните взаимосвязь между понятиями финансовые ресурсы, финансовый потенциал.

6. Сформулируйте вывод о причинах повышения зависимости предприятий от внешних источников финансирования.

7. Выскажите суждение относительно того, насколько эффективна политика сдерживания роста цен на свою продукцию

8. Определите взаимосвязь между финансовой устойчивостью и ликвидностью предприятия

9. Объясните, как может повлиять на состав финансовых ресурсов организации его организационно-правовая форма.

10. Объясните, в чем состоят главные различия в формировании финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций.

11. Предложите, используя известные вам методы финансового анализа, меры по сокращению кредиторской задолженности

12. Выскажите суждение о том, какую роль играет собственный капитал в деятельности предприятия

13. Сформулируйте вывод о том, в чем заключаются отличия в принципах проведения внешнего и внутреннего финансового анализа.

14. Как, по вашему мнению, повлияет на финансовое состояние предприятия рост доли постоянных расходов? Ответ обоснуйте.

15. Выскажите свое мнение о том, почему состав оборотных активов влияет на ликвидность предприятия.

16. Выскажите свое мнение о том, насколько целесообразно участие предприятий в различных инвестиционных проектах.

17. Выскажите свое мнение о том, какие инструменты регулирования доходов предприятия являются наиболее эффективными.

18. Сформулируйте выводы о том, как изменились принципы финансирования предприятий за последние десятилетия.

19. Сделайте обобщенный вывод о проблемах современного финансового анализа

20. Определите логическую взаимосвязь между терминами: финансовый анализ – финансовое планирование – финансовый контроль

Образцы тестовых заданий

1) Финансовый анализ – это:

- а) анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия
- б) вид профессиональной деятельности, направленный на получение прибыли
- в) способ накопления, трансформации и использования информации финансового характера

2) Предметом финансового анализа является:

- а) финансовое состояние предприятия
- б) финансовые ресурсы и их потоки
- в) финансовая отчетность

3) Субъектами финансового анализа являются:

- а) владельцы и менеджеры
- б) предприятие в целом
- в) структурные подразделения

4) Органы гос.власти, научно-исследовательские институты, фонды, центры, общественные организации, СМИ относятся к :

- а) объектам финансового анализа
- б) субъектам финансового анализа
- в) предметам финансового анализа

5) По организационным формам проведения финансовый анализ бывает:

- а) внутренний и внешний
- б) полный и тематический
- в) текущий и последующий

6) В зависимости от объема исследования финансовый анализ подразделяется на:

- а) предварительный и текущий
- б) внешний и внутренний
- в) полный и тематический

7) По периоду проведения финансовый анализ можно разделить на:

- а) предварительный и текущий
- б) частичный и текущий
- в) предварительный, текущий, последующий

8) Финансовый анализ, ориентированный на открытую финансовую информацию:

- а) внешний
- б) внутренний
- в) полный

9) Результаты какого анализа могут представлять коммерческую тайну

- а) внешнего
- б) внутреннего
- в) предварительного

10) Объектом исследования внутреннего анализа является:

- а) предприятие в целом
- б) предприятие, его структурные подразделения, направления деятельности, виды продукции
- в) определенный (конкретный) отдел или структурное подразделение

- 11) **Какие методы финансового анализа носят объективный характер и являются основными при проведении анализа:**
- а) экономические
 - б) неформализованные
 - в) формализованные
- 12) **Неформализованный метод финансового анализа предприятия, оценивающий ситуацию высококлассными специалистами:**
- а) морфологический
 - б) рейтинговый
 - в) экспертный
- 13) **Факторный финансовый анализ:**
- а) установление текущего состояния с позиции соотношения спроса и предложения
 - б) выявление, классификация и оценка степени влияния отдельных факторов
 - в) цепные подстановки, арифметическая разница, интегральный анализ
- 14) **В основе формализованных методов лежит:**
- а) строгие аналитические зависимости
 - б) рекомендации Минфина РФ
 - в) субъективное мнение профессионального аналитика
- 15) **Какой формализованный метод устанавливает текущее состояние с позиции соотношения спроса и предложения:**
- а) факторный
 - б) математический
 - в) конъюнктурный
- 16) **К какому подвиду неформализованных методов финансового анализа относится систематизация, ранжирование и определение наилучших результатов по ряду показателей:**
- а) рейтинговый
 - б) экспертный
 - в) технический
- 17) **К неформализованному методу относятся:**
- а) психологические методы
 - б) сравнительный анализ
 - в) метод финансовых коэффициентов
- 18) **Три основных типа моделей в финансовом анализе:**
- а) дескриптивные, предикативные, нормативные
 - б) дескриптивные, экспертные, нормативные
 - в) дескриптивные, предикативные, экспертные
- 19) **Какая из моделей финансового анализа носит предсказательный характер:**
- а) предикативная

- б) экспертная
- в) нормативная

20) Одна из основных типов моделей финансового анализа, позволяющая сравнить фактический результат деятельности предприятия с ожидаемыми или рассчитанными по бюджету:

- а) дескриптивная
- б) нормативная
- в) предикативная

21) Сколько процентов составляет ползучая инфляция:

- а) 1-20%
- б) 3-10%
- в) 5-15%

22) Инфляция – это:

- а) обесценение денег по отношению к товарам и иностранной валюте
- б) снижение цен
- в) рост цен

23) Форма №4 бухгалтерского баланса:

- а) отчет о прибылях и убытках
- б) отчет о движении денежных средств
- в) отчет об изменениях капитала

24) Отчет об изменениях капитала – это форма №

- а) 2
- б) 3
- в) 4

25) По какой стоимости указываются основные средства в форме №1 «Бухгалтерский баланс»:

- а) первоначальной
- б) текущей
- в) остаточной

26) Способность предприятия достигать поставленные цели, используя имеющиеся у него материальные, трудовые и финансовые ресурсы:

- а) экономический потенциал
- б) ликвидность
- в) имущественный потенциал

27) Размер резервного фонда АО должен составлять:

- а) не более 15%
- б) 15%
- в) не менее 15%

28) Наличие и положительная динамика долгосрочных финансовых вложений в структуре баланса говорит о:

- а) инвестиционной направленности вложений предприятия
- б) увеличение производственных площадей
- в) выделение средств на социальные программы

29) Показатель фондоотдачи характеризует:

- а) степень обновления основных средств организации
- б) величину объема деятельности организации, приходящуюся на 1 руб. основных средств
- в) величину затрат основных фондов для формирования каждого рубля объема деятельности

30) Показатель фондоемкости рассчитывается как отношение:

- а) объема деятельности к среднегодовой стоимости основных средств
- б) среднегодовой стоимости основных средств к объему деятельности
- в) прибыли на среднегодовую стоимость основных средств

31) Фондовооруженность отражает:

- а) величину прибыли, приходящуюся на каждый рубль стоимости основных средств
- б) величину объема деятельности организации, приходящуюся на 1 рубль основных средств
- в) степень обеспечения работников основными фондами

32) Ликвидность баланса – это:

- а) способность реализовать активы баланса в максимально короткие сроки и рассчитаться по долгам
- б) количество денежных средств, которое получит акционер при ликвидации предприятия
- в) подверженность баланса к оперативному финансовому анализу

33) Какой коэффициент характеризует часть текущих обязательств, которую организация может погасить, мобилизовав все имеющиеся оборотные средства:

- а) коэффициент маневренности
- б) коэффициент текущей ликвидности
- в) коэффициент абсолютной ликвидности

34) Способ расчета наиболее ликвидных активов:

- а) запасы + долгосрочная дебиторская задолженность + НДС
- б) денежные средства + краткосрочные финансовые вложения
- в) НДС + прочие оборотные активы

35) В каком случае баланс считается ликвидным:

- а) $A_1 \leq P_1; A_2 \leq P_1; A_3 \leq P_3; A_4 \leq P_4$
- б) $A_1 \geq P_1; A_2 \geq P_2; A_3 \geq P_3; A_4 \geq P_4$

в) $A_1 \geq П_1; A_2 \geq П_1; A_3 \geq П_3; A_4 \geq П_4$

36) Какое значение должен принять коэффициент утраты (восстановления), чтобы предприятие не утратило (восстановило) в ближайшее время свою платежеспособность:

а) $= 1$

б) < 1

в) > 1

37) Банк при выдаче кредита организации оценивает его:

а) платежеспособность

б) финансовое состояние

в) конкурентоспособность

38) Дебиторская задолженность отражается:

а) в пассиве баланса

б) в активе баланса

в) на забалансовых счетах

39) Отчет о финансовых результатах включает следующую статью:

а) нераспределенная прибыль

б) коммерческие расходы

в) дебиторская задолженность

40) В состав заемного капитала входят:

а) целевое финансирование и поступления

б) отложенные налоговые обязательства

в) добавочный капитал

41) По какой формуле вычисляется индекс цен:

а) $\frac{A_i}{A * p_1 / p_o}$

б) $\frac{\sum p_1 * q_1}{\sum p_0 * q_1}$

в) $\frac{\sum p_0 * q_1}{\sum p_1 * q_1}$

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

№ п/п	Наименование	Автор(ы)	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Се- местр	Количество экземпляров	
						в библио- теке	на кафед- ре
1.	Финансовый и Финансовый анализ проекта [Электронный ресурс]: учеб. пособие http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785763834369.html	Масловский В.П	Красноярск : СФУ, 2016.	Всех разделов	7	Эл рес	-
2.	Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей [Электронный ресурс]: учебное пособие - http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392241804.html	В. Ю. Жданов, И. Ю Жданов	М. : Проспект, 2018.	Всех разделов	7	Эл рес	-

7.2 Дополнительная литература

№ п\п	Наименование	Автор(ы)	Год и место издания	Используй- ется при изучении и разделов	семестр	Количество экземпляров	
						В библиот- еке	На кафедре
1	Финансовый анализ проекта [Электронный ресурс]: учеб. пособие - http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785763834369.html	Масловский В.П.	Красноярск : СФУ, 2016	Всех разделов	8	Эл рес	-

7.3 Программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Программное обеспечение: Офисные программы: Microsoft Office 2007; Microsoft Office 2010, Microsoft Office 2013, Microsoft Visual Studio 2008-2015, по программе MS DreamSpark MS Project Professional 2016, по программе MS DreamSpark, MS Visio 2007-2016, по программе MS DreamSpark, MS Access 2010/2016, по программе MS DreamSpark MS Windows, 7 pro 8 pro 10 pro, AutoCAD, Irbis, My Test, BusinessStudio 4.0, 1С: Предприятие 8. Сельское хозяйство. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведений (обновление 2020 г.), Консультационно-справочные службы Гарант (обновление 2020 г.), Консультант (обновление 2020 г.), SuperNovaReaderMagnifier (Программа экранного увеличения с поддержкой речи для лиц с ограниченными возможностями).

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Организации	Адрес
Московская биржа	http://moex.com/
Центральный банк Российской Федерации	http://www.cbr.ru
Справочно-поисковые системы	
Рамблер	http://www.rambler.ru
Яндекс	http://www.ya.ru
Информационные агентства	
Интерфакс	http://www.interfax.ru
РосБизнес Консалтинг	http://www.rbc.ru
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru/
Словари	http://slovari.yandex.ru/dict/glossary/
Периодические издания	
Журнал «Финансы»	http://www.finance-journal.ru/index.php?part=finance
Журнал «Финансы и кредит»	http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/
Журнал «Финанс»	http://www.finansmag.ru/
Журнал «Финансовый вестник»	http://www.finance-journal.ru/index.php?part=finvest
Журнал «Корпоративные финансы»	http://ecsocman.hse.ru/cfjournal/
«Эксперт»	http://www.expert.ru
«Рынок ценных бумаг»	http://www.rcb.ru
Правовые системы	
Гарант	http://www.garant.ru/
Консультант +	http://www.consultant.ru/
Кодекс	http://www.kodeks.ru/

8. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля, задания самостоятельной работы для закрепления и систематизации знаний и формирования умений представлены в приложении 3.

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

ауд. 44б	Лаборатория, оснащенная лабораторным оборудованием Доска классная (1 шт.), стол компьютерный (11 шт.), стул ученический (24 шт.), стол ученический (7 шт.), полотно рулонное на штативе (1 шт.), белая лаковая магнитно-маркерная доска (1 шт.), компьютер Philips 206 V3LSB2 (10 шт.), проектор ACER P1273B ОС Windows 7. Microsoft Office 2007 Suites. Электронный периодический справочник «Система Гарант». Справочная правовая система КонсультантПлюс. Архиватор 7-Zip, растровый графический редактор GIMP, программа для работы с электронной почтой и группами новостей MozillaThunderbird, офисный пакет приложений LibreOffice, веб-браузер MozillaFirefox, медиапроигрыватель VLC
ауд. 60а	Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации Доска аудиторная (1 шт.), стол ученический 3-х местный со скамейкой (8 шт.)
ауд. 45б	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации Доска ученическая настенная трехэлементная (1 шт.), стол ученический (45 шт.), стул ученический (81 шт.), демонстрационное оборудование (проектор Toshiba x2000 (1 шт.), полотно рулонное на штативе Classic Libra (1 шт.), ноутбук Acer (1 шт.)) и учебно-наглядные пособия

Помещения для самостоятельной работы студентов:

ауд. 23б

- интерактивная доска Hitachi Starboard FX-63 D (1 шт.), ноутбук Acer Asp T2370 (1 шт.), проектор Toshiba (1 шт.), стол полированный (3 шт.), стол ученический (7 шт.), стол компьютерный (11 шт.), стул (20 шт.), стулья, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации (10 шт.);

- Office 2007 Suites, GIMP, MozillaFirefox, MozillaThunderbird, 7-Zip, Справочная правовая система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система Гарант», LibreOffice, ОС Windows 7.

ауд. 123

- персональный компьютер с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (19 шт.), столы (17 шт.), компьютерный стол 6-и местный (3 шт.), стулья ученические (34 шт.), стулья п/м (18 шт.), стеллажи с литературой, видеоувеличитель Optelec Wide Screen (1 шт.);

- Office 2007 Suites GIMP MozillaFirefox MozillaThunderbird 7-Zip Справочная правовая система КонсультантПлюс Электронный периодический справочник «Система Гарант» LibreOffice ОС Windows 7.

Научно-техническая библиотека, соответствующая действующим санитарным и противопожарным нормам, требованиям техники безопасности.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ

[illegible]

Фонд оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый анализ»

В соответствии с требованиями ФГОС ВО и рекомендациями ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации дисциплины разработан «Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовый анализ», являющийся неотъемлемой частью учебно-методического комплекса настоящей дисциплины.

Этот фонд включает:

а) паспорт фонда оценочных средств;

б) фонд текущего контроля:

- комплекты вопросов для устного опроса, перечень примерных тем докладов и критерии оценивания;

- комплект тестовых заданий и критерии оценивания;

- комплект расчетных заданий и критерии оценивания;

Формы текущего контроля предназначены для оценивания уровня сформированности компетенций на определенных этапах обучения.

в) фонд промежуточной аттестации:

- вопросы к экзамену и критерии оценивания;

В Фонде оценочных средств по дисциплине «Финансовый анализ» представлены оценочные средства сформированности предусмотренной рабочей программой компетенции.

1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Финансы»

Форма контроля	ПК-10, ПК-11, ПК14, ПК-15
Формы текущего контроля	
Опрос	+
Тестирование письменное	+
Выступление с докладом	+
Расчетные задания	+
Формы промежуточного контроля	
Экзамен	+

Объекты контроля и объекты оценивания

Номер/ индекс компе- тенции	Содержание компетенции (или ее части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:		
		знать	уметь	владеть
ПК-10	владением навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	основные методы количественного и качественного анализа	анализировать и интерпретировать информацию при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления	навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления
ПК-11	владением навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, базы ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов	системы внутреннего документооборота организации, базы данных	анализировать информацию о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов	навыками анализа информации о функционировании системы внутреннего документооборота организации, ведения баз данных по различным показателям и формирования информационного обеспечения участников организационных проектов
ПК-14	умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой	основные принципы и стандарты финансового учета	применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности	навыками применения основных принципов и стандартов финансового учета для формирования учетной политики и финансовой

	отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета		организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета	отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета
ПК-15	умением проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	рыночные и специфические риски	проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании	навыками проведения анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

Состав фондов оценочных средств по формам контроля:

Форма контроля	Наполнение	ОФ
ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ		
Выступление с докладом	Перечень примерных тем докладов Критерии оценки	1
Опрос	Комплекты вопросов для устного опроса критерии оценки	2
Тестирование письменное	Комплекты тестов критерии оценки	2
Расчетные задания	Задания, обязательные для выполнения Дополнительные задания критерии оценки	8 16
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ		
Экзамен	Вопросы к экзамену критерии оценки	80

**Распределение баллов в соответствии с балльно-рейтинговой
системой по формам текущего контроля**

Для очной формы обучения (на один семестр)

Форма оценочного средства	Количество работ (в семестре)	Максимальный балл за 1 работу	Итого баллов
Обязательные			
Опрос	5	1	5,0
Тестирование письменное	2	10	20,0
Выступление с докладом	2	5	10,0
Расчетные задания	9	5	45
Итого	-	-	80,0
Дополнительные			
Выступление с докладом	2	5	10
Дополнительные индивидуальные домашние задания	4	2,5	10
Итого			20,0

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ,
ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»**

1. Формы текущего контроля освоения компетенций

Текущая аттестация студентов по дисциплине «Финансовый анализ» проводится в соответствии с Уставом академии, локальными документами академии и является обязательной.

Данная аттестация проводится в форме контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем. Текущий контроль проводится с целью оценки и закрепления полученных знаний и умений, а также обеспечения механизма формирования количества баллов, необходимых студенту для допуска к зачету/экзамену. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения студента по основным компонентам учебного процесса за текущий период. Оценивание осуществляется с выставлением баллов.

Формы текущего контроля и критерии их оценивания дифференцированы по видам работ - обязательные и дополнительные. К обязательным отнесены формы контроля, предполагающие формирование проходного балла на экзамен в соответствии с принятой балльно-рейтинговой системой по дисциплине. К дополнительным отнесены формы контроля, предполагающие формирование премиальных баллов студента, а также баллов, необходимых для формирования минимума для допуска к экзамену в том случае, если они не набраны по обязательным видам работ.

К обязательным формам текущего контроля отнесены:

- выступление на занятии;
- опрос;
- тестирование письменное;
- расчетные задания.

К дополнительным формам текущего контроля отнесены:

- дополнительные расчетные задания;
- дополнительное выступление с докладом.

1.1. Выступление на занятии

1.1.1. Пояснительная записка

Выступление на занятии является формой контроля для оценки уровня освоения компетенций, применяемой на занятиях, организованных в традиционной форме обучения. Выступление на семинаре может проводиться с использованием форм устного опроса, обсуждения докладов, выполненных расчетных заданий и проблемных вопросов. Выступление на занятии, таким образом, включает обязательную для всех студентов оценку текущего контроля знаний в виде устного опроса, а также выступление студентов по проблемным вопросам финансового анализа. Вторая часть является не обязательной и решение о подготовке доклада или проблемного вопроса для обсуждения студентом принимается самостоятельно.

Таким образом, фонд оценочных средств по данной форме контроля включает в себя 2 элемента:

- вопросы для устного опроса и критерии оценки ответов;
- примерные темы докладов и критерии оценки выступления.

Объектами данной формы контроля выступают компетенции: **ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15**

1.1.2. Вопросы к занятиям

Вопросы разделены на части, соответствующие количеству разделов дисциплины. Вопросы к семинарам включают оценку закрепления материала, пройденного на лекциях, а также вопросы, направленные на выявление уровня понимания студентом сути финансовых отношений.

Часть 1.

1. Дайте определение финансового анализа, назовите его предмет, объекты и перечислите особенности его организации.
2. Какое место занимает финансовый анализ в системе управления предприятием?
3. Каковы задачи проведения финансового анализа деятельности

предприятия?

4. Какие требования предъявляются к информации, используемой для нужд финансового анализа?

5. Как провести горизонтальный анализ?

6. Порядок проведения вертикального анализа баланса, отчета по прибылям и убыткам, отчета о движении денежных средств. Какую цель имеет подобный анализ?

7. Чем отличается горизонтальный анализ финансовой отчетности от вертикального?

8. Назовите основных пользователей финансового анализа и определите специфику их целей и потребностей в аналитической информации.

9. Что такое финансовые коэффициенты и какова их роль в анализе?

10. Основные методы финансового анализа.

11. Какие модели финансового анализа вы знаете?

12. Типы моделей, используемые в финансовом анализе.

13. Технология проведения финансового анализа.

Часть 2.

1. Дайте определение понятия «денежный поток».

2. Сформулируйте цели и задачи анализа денежных потоков.

3. Охарактеризуйте основные критерии классификации денежных потоков предприятия.

4. Сформулируйте взаимозависимость входящих и исходящих денежных потоков.

5. Структурируйте совокупный денежный поток предприятия по видам его деятельности.

6. Охарактеризуйте операционный денежный поток.

7. Сопоставьте роль каждого вида деятельности предприятия в формировании его совокупного денежного потока.

8. Определите понятия и характеристики финансового цикла.

9. Что такое прямой метод анализа денежных потоков.

10. В чем заключается косвенный метод анализа денежных потоков?

11. В чем заключается принципиальное различие прямого и косвенного анализа движения денежных средств?

12. Равенство каких показателей достигается в результате проведения корректировок с использованием косвенного метода анализа денежных потоков?

13. Каковы цели прогноза денежных средств?

14. Охарактеризуйте основные этапы прогнозирования денежных потоков предприятия.

15. Дайте определение терминам «ликвидность» и «платежеспособность».

16. Есть ли между ними отличия и если есть, то в чем они заключаются?

17. В чем заключается цель анализа ликвидности предприятия?

18. Охарактеризуйте основные коэффициенты, используемые при анализе ликвидности.
19. Дайте оценку нормативным значениям коэффициентов ликвидности и платежеспособности.
20. Определите основные направления формирования выводов в процессе осуществления анализа ликвидности и платежеспособности предприятия.
21. Что такое финансовая устойчивость предприятия?
22. Охарактеризуйте взаимосвязь понятий «финансовая устойчивость» и «долгосрочная платежеспособность».
23. В чем заключается цель анализа финансовой устойчивости и долгосрочной платежеспособности предприятия?
24. Дайте определение понятию «собственные оборотные средства». Как рассчитывается данный показатель?
25. Что характеризует показатель общей величины основных источников формирования запасов и затрат?
26. Охарактеризуйте условия нормального устойчивого финансового состояния предприятия.
27. Охарактеризуйте условия неустойчивого финансового состояния предприятия.
28. Охарактеризуйте условия кризисного финансового состояния предприятия.
29. Назовите основные нормативные документы, регулирующие анализ финансового состояния предприятия-банкрота.
30. Перечислите юридические признаки банкротства.
31. Какие существуют финансовые признаки банкротства и в каких нормативных документах они отражены?
32. Назовите основные причины неплатежеспособности с.-х. организаций.
33. Какие отечественные методики оценки вероятности банкротства предприятий вы знаете?
34. Перечислите наиболее известные зарубежные методики прогнозирования вероятности банкротства.
35. Какие существуют качественные методики оценки вероятности банкротства?
36. Чем отличается аналитический баланс от стандартного рекомендованного формата балансового отчета?
37. Какова основная цель и логика анализа имущественного потенциала компании?
38. При каких условиях компания может быть признана ликвидной?
39. Чем определяется степень ликвидности активов компании?
40. Каковы критерии включения активов в состав оборотных средств организации?
41. Какие обязательства относятся к группе текущих (краткосрочных) обязательств?
42. Как определяется величина рабочего капитала?

43. Какова взаимосвязь между динамикой рабочего капитала и риском утраты ликвидности?

1.1.3. Примерные темы докладов

Выступление с докладом на семинаре является дополнительным видом работ для формирования повышенного уровня освоения компетенций и предполагает самостоятельный подбор студентом темы для доклада по согласованию с преподавателем, либо выбор из предложенных тем. Выступление с докладом может осуществляться с применением или без применения презентаций. Регламент выступления – 5-7 минут.

Темы докладов

1. Сущность, цели и задачи финансового анализа предприятия.
2. Информационная база данных финансового анализа.
3. Методики и инструменты финансового анализа предприятия.
4. Особенности проведения финансового анализа предприятий различных типов и видов деятельности.
5. Анализ имущественного положения предприятия.
6. Анализ источников формирования имущества предприятия.
7. Анализ чистых активов предприятия.
8. Комплексный анализ активов и пассивов предприятия.
9. Анализ динамики и структуры внеоборотных активов предприятия.
10. Анализ оборотных активов предприятия.
11. Анализ финансовой устойчивости предприятия с использованием абсолютных показателей.
12. Анализ финансовой устойчивости предприятия с использованием относительных показателей.
13. Отечественные и зарубежные методики диагностика несостоятельности (банкротства) предприятий.
14. Возможности применения зарубежных методик оценки вероятности банкротства в российских условиях.
15. Анализ себестоимости производства и реализации продукции предприятия.
16. Анализ динамики и структуры финансового результата деятельности предприятия.
17. Анализ использования чистой прибыли предприятия.
18. Факторный анализ коэффициентов рентабельности (доходности) предприятия.
19. Анализ показателей деловой активности предприятия.
20. Анализ движения денежных потоков предприятия.

1.1.4. Критерии оценивания

Оценка за текущую работу на занятиях, проводимую в форме устного

опроса знаний студентов, осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой. Оценивание ответа студента производится по следующей шкале баллов:

Критерий оценки	ОФ
Демонстрирует полное понимание поставленного вопроса. Дает полный развернутый ответ на основной вопрос. Дает логически обоснованный и правильный ответ на дополнительный вопрос	1,0
Дает достаточно полный ответ, с нарушением последовательности изложения. Отвечает на дополнительный вопрос, но обосновать не может.	0,5
Дает неполный ответ на основной вопрос. Не дает ответа на дополнительный вопрос.	0,2
Нет ответа	0

Выступление студента с докладом предполагает значительную самостоятельную работу студента, поэтому оценивается по повышенной шкале баллов. В балльно-рейтинговой системе выступление с докладом относится к дополнительным видам работ. Шкала дифференцирована по ряду критериев. Общий результат складывается как сумма баллов по представленным критериям. Максимальный балл за выступление с докладом – 5 баллов.

Критерий оценки	Балл
Актуальность темы	0,5
Полное раскрытие проблемы	0,5
Наличие собственной точки зрения	1,0
Наличие презентации	2,0
Наличие ответов на вопросы аудитории	0,5
Логичность и последовательность изложения	0,3
Отсутствие ошибочных или противоречивых положений	0,2
Итого	5

1.2. Тестирование письменное

1.2.1. Пояснительная записка

Тестирование как форма письменного контроля позволяет дать оценку знаниям и навыкам студентов в условиях отсутствия помощи со стороны преподавателя. Тестирование предполагает использование различных видов тестов: закрытый тест (множественный выбор), открытый тест (краткий ответ), тест на выбор верно/неверно, тест на соответствие. Использование различных видов тестов позволяет оценить уровень владения студентами теоретическим материалом, а также умение делать логические выводы.

Объектами данной формы контроля выступают компетенции: ПК-5.

Объектами оценивания являются: **ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15**

1.2.2. База тестов

Оценка освоения компетенций с помощью тестов используется в учебном процессе по дисциплине «Финансы» как контрольный срез знаний два раза в первом учебном семестре и два раза во втором. Тестирование, как правило, проводится в электронной форме.

База тестов

Выберите один из предложенных вариантов:

1. В традиционном понимании финансовый анализ — это:

- а) совокупность методов, приемов и процедур оценки результативности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности производственного предприятия;
- б) способ оценки ликвидности и платежеспособности для принятия решений по поводу признания предприятия банкротом;
- в) метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- г) система показателей, которые дают точное и правдивое представление о возможности функционирования предприятия в ближайшем будущем.

2. Финансовый анализ — это составная часть:

- а) анализа хозяйственной деятельности предприятия;
- б) анализа финансовой деятельности предприятия;
- в) анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
- г) анализа производственного учета.

3. Какое место занимает финансовый анализ в системе управления предприятием:

- а) формирует эффективную систему контроля;
- б) позволяет оценить эффективность деятельности в предшествующем периоде и обеспечивает информацией для принятия решения в будущем;
- в) формирует эффективную систему управления предприятием;
- г) все ответы правильные.

4. К традиционным методам финансового анализа можно отнести:

- а) количественный и качественный;
- б) измерение, оценку, наблюдение, интервью, проверку документов;
- в) горизонтальный, вертикальный, сравнительный, анализ относительных показателей, факторный;
- г) организацию, планирование, контроль, анализ.

5. Основным источником информации при проведении внешнего финансового анализа являются:

- а) данные бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- б) оперативные данные производственного учета, нормативы;
- в) данные специальных обследований;
- г) сметы (бюджеты).

6. Оценка эффективности использования финансовых ресурсов предприятия

представляет особый интерес для:

- а) работников предприятия;
- б) менеджеров, собственников, кредиторов предприятия;
- в) налоговых органов;
- г) все ответы правильные.

7. Особенностью внешнего финансового анализа является:

- а) объект исследования — отношения предприятия с внешними контрагентами;
- б) законодательное регулирование;
- в) проведение анализа независимыми аналитиками;
- г) правильного ответа нет.

8. В зависимости от объема исследования финансовый анализ подразделяют

на:

- а) отраслевой и внутренний;
- б) полный и тематический;
- в) полный, тематический и детализированный;
- г) внешний и внутренний.

9. Предметом финансового анализа являются:

- а) финансовые ресурсы и их потоки;
- б) потоки денежных средств;
- в) товарные потоки;
- г) потоки инвестиций.

10. Метод финансового анализа — это:

- а) построение систем показателей и аналитических таблиц;
- б) аналитический инструментарий, позволяющий оценить влияние политической ситуации в стране;
- в) финансовые ресурсы и их потоки;
- г) система теоретико-познавательных категорий, научного инструментария и регулярных принципов исследования финансовой деятельности.

11. Сущность вертикального анализа заключается в:

- а) изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени;
- б) определении структуры итоговых показателей;
- в) сопоставлении отдельных групп финансовых показателей между собой;

г) расчете различных соотношений абсолютных показателей между собой.

12. Горизонтальный метод финансового анализа — это:

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

13. Оценка динамики финансовых показателей во времени проводится с помощью:

- а) вертикального анализа;
- б) горизонтального анализа;
- в) сравнительного анализа;
- г) финансовых коэффициентов.

14. Примерами неформализованных методов могут быть:

- а) экспертные оценки, построение системы показателей или аналитических таблиц;
- б) построение рядов динамики: абсолютный прирост, относительный прирост, темп роста,
- в) учет операций: управление запасами, методы технического износа и замены оборудования, теория игр, методы экономической кибернетики;
- г) все ответы верны.

15. Какой из видов финансового анализа предполагает группировку активов в зависимости от скорости их превращения в денежные средства,

а пассивов — в зависимости от срочности их погашения:

- а) анализ ликвидности;
- б) анализ деловой активности;
- в) анализ рентабельности;
- г) анализ финансовой устойчивости.

16. Анализ каких показателей позволяет оценить эффективность и прибыльность деятельности предприятия:

- а) ликвидности;
- б) рентабельности;
- в) деловой активности;
- г) финансовой устойчивости.

17. Какой из видов финансового анализа позволяет выявить и оценить влияние отдельных величин на результативный показатель:

- а) вертикальный;
- б) горизонтальный;
- в) факторный;

г) коэффициентный.

18. При использовании интегрального метода:

- а) последовательность подстановок имеет основное значение;
- б) ошибка вычислений (неразложимый остаток) распределяется между факторами поровну;
- в) большая часть нераспределенного остатка приходится на последний качественный фактор.

19. Использование модифицированного метода цепных подстановок предполагает для определения величины количественного фактора умножение:

- а) прироста величины количественного фактора на базовую величину качественного фактора;
- б) прироста величины количественного фактора на отчетную величину качественного фактора;
- в) прироста величины качественного фактора на базовую величину количественного фактора.

20. При использовании метода цепных подстановок:

- а) на первом этапе оценивается влияние количественных факторов, характеризующих влияние экстенсивности развития;
- б) на втором этапе оценивается влияние количественных факторов, характеризующих влияние интенсивности развития;
- в) на третьем этапе оценивается влияние качественных факторов, характеризующих влияние экстенсивности развития.

21. Для оценки влияния факторов могут использоваться методы:

- а) горизонтального анализа;
- б) вертикального анализа;
- в) метод цепных подстановок.

22. Выделяют следующие виды моделей, используемых в финансовом анализе:

- а) интегральные, предикативные, дескриптивные;
- б) нормативные, предикативные, дескриптивные;
- в) кумулятивные, нормативные, дескриптивные;
- г) предикативные, нормативные, кумулятивные.

23. что такое предикативные модели финансового анализа?

- а) модели этого типа позволяют сопоставить фактические результаты деятельности предприятий с ожидаемыми, которые рассчитаны по бюджету;
- б) это модели описательного характера, которые являются основными для оценки финансового состояния предприятия;
- в) это модели прогностического характера;

г) это модели, в которые факторы входят в виде алгебраической суммы.

24. Что такое нормативные модели финансового анализа?

а) это модели, позволяющие сопоставить фактические результаты деятельности

предприятий с ожидаемыми, которые рассчитаны по бюджету;

б) это модели описательного характера, которые являются основными для оценки финансового состояния предприятия;

в) это модели прогностического характера;

г) это модели, в которые факторы входят в виде алгебраической суммы.

25. Методологической основой финансового анализа выступают следующие принципы:

а) комплексности, единства информационной базы;

б) системности, существенности, единства и согласованности схем аналитических процедур;

в) сопоставимости результатов, целенаправленности;

г) все ответы верны.

26. Необходимо провести факторный анализ по модели: средняя величина собственного капитала, которая является:

а) аддитивной;

б) мультипликативной;

в) кратной;

г) смешанной.

27. Аналитиком рассчитан темп роста выручки от реализации текущего года по сравнению с предыдущим. В данном случае необходимо применить следующие методы финансового анализа:

а) сравнительный анализ;

б) вертикальный анализ;

в) метод финансовых коэффициентов;

г) горизонтальный анализ.

28. Приемы оценки финансового состояния предприятия — это:

а) анализ относительных показателей;

б) факторный анализ;

в) анализ платежеспособности;

г) анализ кредитоспособности;

д) сравнительный анализ.

29. К моделям финансового анализа принадлежит:

а) корреляционный анализ;

б) дескриптивный анализ;

в) индексный анализ;

г) предикативный анализ;

д) нормативный анализ.

30. Специальные приемы анализа подразделяются на:

- а) экономико-логические;
- б) экономико-математические;
- в) эвристические;
- г) специальные;
- д) все перечисленные;
- е) ваш вариант ответа.

31. В детерминированном моделировании факторных систем выделяются такие типы:

- а) аддитивные модели;
- б) мультипликативные модели;
- в) кратные модели;
- г) комбинированные модели;
- д) все перечисленные модели.

32. Укажите способы стохастического факторного анализа:

- а) корреляционный;
- б) дисперсионный;
- в) многоизмерительный факторный анализ;
- г) кластерный анализ;
- д) все перечисленные;
- е) ваш вариант ответа.

33. Внешний финансовый анализ имеет такие особенности:

- а) ориентация на публичную отчетность предприятия и максимальная открытость результатов анализа;
- б) разнообразие целей и интересов субъектов анализа и наличие большого количества объектов-пользователей;
- в) ориентация на внешних пользователей;
- г) осуществление анализа внешними аналитиками;
- д) внешний предмет исследования.

34. Основным содержанием внешнего финансового анализа является:

- а) анализ вопросов, определенных внешними пользователями;
- б) анализ вопросов, определенных внешними аналитиками;
- в) анализ абсолютных показателей прибыли, рентабельности и финансовой устойчивости;
- г) анализ ликвидности, платежеспособности, эффективности использования имущества и капитала;
- д) экономическая диагностика финансового состояния предприятия.

35. Имущество предприятия, его состав и состояние в денежной форме

отражаются в:

- а) Балансе;
- б) Отчете о финансовых результатах;
- в) Отчете о движении денежных средств.

37. Финансовая отчетность — это:

- а) обобщенная информация о деятельности предприятия за определенный промежуток времени;
- б) совокупность отчетов, подготовленных внутренними службами предприятия, содержащих конфиденциальную информацию;
- в) бухгалтерская отчетность, содержащая информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период;
- г) совокупность отчетов, содержащих анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период.

38. Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в России регулируется:

- а) Законом РФ «О налогообложении прибыли предприятий»;
- б) Законом РФ «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в России»;
- в) положениями (стандартами) бухгалтерского учета;
- г) ответы б) и в).

39. Бухгалтерский учет — это:

- а) отражение в годовой финансовой отчетности результатов деятельности предприятия за отчетный период;
- б) процесс сбора и обработки информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, предназначенной для дальнейшего анализа;
- в) процесс выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения и передачи информации о хозяйственной деятельности предприятия внешним и внутренним пользователям для принятия решений;
- г) процесс сбора и регистрации первичных документов для составления итогового отчета о деятельности предприятия в текущем периоде.

40. Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несет:

- а) Государственная налоговая служба России
- б) руководитель предприятия;
- в) работники предприятия;
- г) Федерация профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.

41. План счетов — это:

- а) график погашения предприятием обязательств перед своими кредиторами и бюджетом;
- б) индивидуально разработанная для предприятия кодировка хозяйственных операций для отражения их в регистрах управленческого учета;
- в) систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, необходимых для отражения деятельности предприятий, организаций и учреждений;
- г) перечень номеров расчетных счетов предприятия в различных банках.

42. Информация о результатах деятельности предприятия позволяет сформировать:

- а) оценку способности предприятия адаптироваться к изменениям окружающей среды;
- б) оценку потенциальных изменений в экономических ресурсах, которые предприятие, возможно, будет контролировать в будущем;
- в) оценку способности предприятия создавать денежные средства и их эквиваленты.

43. К постоянной разнице относятся:

- а) положительная разница между номинальной стоимостью акций и стоимостью имущества, внесенного в уставный капитал другого предприятия;
- б) убыток отчетного периода;
- в) доход в виде дивидендов от участия в уставных капиталах других предприятий.

44. К вычитаемым временным разницам относятся:

- а) амортизация объектов основных средств в случае, когда срок полезного использования в бухгалтерском учете меньше, чем для целей налогообложения;
- б) платежи за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ;
- в) расходы на НИОКР.

45. Основной принцип составления баланса предполагает:

- а) равенство собственного капитала и необоротных активов предприятия;
- б) равенство оборотных активов предприятия и краткосрочных обязательств;
- в) равенство необоротных активов и долгосрочных источников формирования средств;
- г) равенство средств предприятия собственным источникам их финансирования и обязательствам.

46. Какая из приведенных характеристик не относится к нематериальным активам:

- а) отсутствие материальной (физической) формы;

- б) высокая степень оборачиваемости;
- в) долгосрочность использования;
- г) способность приносить доход.

47. Внеоборотные активы предприятия отражаются в балансе:

- а) по первоначальной стоимости;
- б) по справедливой стоимости;
- в) по остаточной стоимости;
- г) по исторической стоимости.

48. Оборотные активы предприятия включают:

- а) денежные средства;
- б) векселя к получению;
- в) здания и сооружения;
- г) дебиторскую задолженность;
- д) запасы;
- е) долгосрочные финансовые инвестиции;
- ж) чистую прибыль;
- з) все ответы, кроме в), е) и ж), верны.

49. Пассив баланса содержит информацию о:

- а) собственном капитале предприятия;
- б) собственном капитале предприятия и его обязательствах;
- в) долгосрочных и краткосрочных обязательствах предприятия;
- г) все ответы неверны.

50. Сумма нераспределенной прибыли предприятия, отражаемой в балансе, представляет собой:

- а) величину чистой прибыли предприятия, полученной за отчетный год;
- б) сумму нераспределенной прибыли предприятия на начало отчетного года и чистой прибыли, полученной в отчетном году;
- в) сумму нераспределенной прибыли предприятия на начало отчетного года и чистой прибыли, полученной в отчетном году за вычетом дивидендов по простым и привилегированным акциям, выплаченным по результатам отчетного года;
- г) сумму нераспределенной прибыли предприятия на начало отчетного года, чистой прибыли и резервов на покрытие убытков будущих периодов.

51. Кредиторская задолженность предприятия в пассиве баланса расположена в разделе:

- а) собственный капитал;
- б) обеспечение будущих расходов и платежей;
- в) долгосрочные обязательства;
- г) краткосрочные обязательства.

52. Валовой доход — это:

- а) разница между выручкой от реализации продукции и расходами

на сбыт;

- б) выручка от реализации за вычетом НДС и акцизного сбора;
- в) разница между выручкой от реализации продукции и себестоимостью реализованной продукции;
- г) разница между выручкой от реализации продукции и себестоимостью произведенной продукции.

53. Какой из приведенных разделов не включен в Отчет о финансовых результатах:

- а) «Финансовые результаты»;
- б) «Элементы операционных затрат»;
- в) «Элементы операционных доходов»;
- г) «Расчет показателей прибыльности акций».

54. В Отчете о движении денежных средств предприятия развернуто приводятся суммы поступлений и расходов, которые возникли на протяжении отчетного периода в результате:

- а) операционной, финансовой и инвестиционной деятельности;
- б) производственно-сбытовой деятельности;
- в) инновационной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- г) операционной, инвестиционной, финансовой и инновационной деятельности.

56. Отчет о движении денежных средств составляется двумя способами:

- а) прямым методом и методом начислений;
- б) прямым методом и косвенным;
- в) простым и детализированным;
- г) математическим и аналитическим.

55. Поступление денежных средств от реализации продукции относится к:

- а) инвестиционной деятельности;
- б) операционной деятельности;
- в) финансовой деятельности;
- г) все ответы верны.

56. Выбытие средств вследствие приобретения основных средств и других внеоборотных активов относится к:

- а) инвестиционной деятельности;
- б) операционной деятельности;
- в) финансовой деятельности;
- г) все ответы верны.

57. Поступление денежных средств от продажи акций и частей в собственном капитале относится к:

- а) инвестиционной деятельности;
- б) операционной деятельности;
- в) финансовой деятельности;
- г) все ответы верны.

58. Финансовый риск — это:

- а) угроза неполучения предприятием прибыли от финансовой деятельности;
- б) угроза прекращения деятельности предприятия;
- в) угроза денежных потерь;
- г) угроза прекращения финансовой деятельности предприятия.

59. Анализ рисков подразделяют на такие группы:

- а) стоимостный и натуральный;
- б) качественный и количественный;
- в) пространственный и временной;
- г) все ответы верны.

60. Примечания к финансовым отчетам не содержат:

- а) данных об учетной политике предприятия;
- б) информацию, которая непосредственно не приведена в финансовых отчетах, но является обязательной в соответствии с положениями (стандартами) бухгалтерского учета;
- в) данных о стратегических финансовых планах предприятия;
- г) информацию, которая включает в себя дополнительный анализ статей отчетности, необходимый для обеспечения ее понятности и уместности.

61. Одной из характеристик управленческого учета является:

- а) стандартизированность;
- б) нормативное регулирование;
- в) конфиденциальность;
- г) использование исключительно денежных измерителей.

62. Необходимость ведения управленческого учета на предприятии объясняется:

- а) отсутствием точных данных в официальной финансовой отчетности предприятия;
- б) потребностью управленческих кадров в информации, релевантной для принятия решений;
- в) ведением «двойной бухгалтерии»;
- г) потребностью внешних пользователей информации в дополнительных данных о предприятии.

63. Отчеты по данным управленческого учета составляются:

- а) один раз в год;
- б) два раза в месяц;

- в) в зависимости от потребностей органов управления;
- г) не реже одного раза в квартал.

64. При проведении финансового анализа не допускается использование таких источников информации:

- а) данных рынка ценных бумаг;
- б) информации, размещенной в СМИ;
- в) информации, основанной на суждении аналитика;
- г) правильный ответ отсутствует

65. Платежеспособность — это...

- а) отсутствие у предприятия просроченных долгов;
- б) наличие у предприятия средств для погашения всех своих обязательств;
- в) готовность предприятия своевременно осуществить платежи, погашая задолженность за счет текущих поступлений средств;
- г) способность предприятия осуществлять свою деятельность, не прибегая к использованию заемных средств.

66. Ликвидность — это...

- а) понятие, аналогичное платежеспособности;
- б) способность предприятия превращать активы в наличность или получать наличные денежные средства;
- в) способность денежных средств трансформироваться в различные виды активов;
- г) способность предприятия покрывать краткосрочные обязательства за счет всех имеющихся активов.

67. Ликвидность предприятия — это...

- а) способность предприятия покрывать свои краткосрочные обязательства;
- б) способность предприятия преобразовывать один вид активов в другой;
- в) необходимость привлекать дополнительные заемные средства для покрытия наиболее срочных обязательств;
- г) возникновение у предприятия проблем с погашением текущих обязательств.

68. Текущие активы — это...

- а) активы, приобретенные в течение анализируемого периода;
- б) денежные средства предприятия;
- в) активы, которые предполагается обратить в наличность или продать, или потребить в течение нормального производственно-коммерческого цикла или 1 года, если продолжительность производственно-коммерческого цикла меньше 1 года;
- г) все статьи актива баланса.

69. Текущие активы включают:

- а) необоротные активы, оборотные активы, расходы будущих периодов;
- б) товарные запасы, векселя к оплате, расходы будущих периодов;
- в) денежные средства и их эквиваленты;
- г) денежные средства и их эквиваленты, дебиторскую задолженность, векселя к получению, запасы и расходы будущих периодов.

70. Какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным?

- а) собственный капитал и приравненные к нему средства;
- б) расчеты с кредиторами;
- в) долгосрочные кредиты и займы.

71. Текущие пассивы включают:

- а) все обязательства предприятия;
- б) уставный капитал и нераспределенную прибыль;
- в) кредиторскую задолженность, краткосрочные банковские кредиты, векселя к оплате, налоги и прочие отчисления, часть долгосрочных обязательств, подлежащих к уплате в текущем периоде;
- г) кредиторскую задолженность за товары, работы и услуги и векселя к уплате.

72. Что является объектом анализа ликвидности?

- а) текущие активы и текущие пассивы предприятия;
- б) процессы управления оборотными активами, формирования краткосрочной задолженности и достижения приемлемого для предприятия уровня платежеспособности;
- в) соотношение денежных средств и текущих обязательств предприятия;
- г) структура активов и обязательств предприятия.

73. Основным источником информации для анализа ликвидности является:

- а) «Баланс»;
- б) «Отчет о финансовых результатах»;
- в) «Отчет о движении денежных средств»;
- г) «Отчет о собственном капитале».

74. Коэффициент финансовой автономии свидетельствует об:

- а) уровне независимости предприятия от заемных средств и обеспеченности собственным капиталом;
- б) уровне зависимости предприятия от заемных средств и необеспеченности собственным капиталом;
- в) уровне потенциальной платежеспособности предприятия в ближайшем будущем;
- г) уровне эффективности использования собственного капитала предприятия.

75. Предельное значение показателя финансовой автономии составляет:

- а) не более 0,5;
- б) не менее 0,5;
- в) от 0,3 до 0,5;
- г) от 1,5 до 1,2.

76. К стабильным источникам финансирования деятельности предприятия, наличие которых во многом определяет финансовую устойчивость, относятся:

- а) собственный капитал;
- б) кредиторская задолженность;
- в) долгосрочные обязательства;
- г) ответы а) и в).

77. Взаимосвязь степени финансового риска и доли заемных средств в структуре капитала характеризуется:

- а) прямо пропорциональной зависимостью;
- б) обратно пропорциональной зависимостью;
- в) отсутствием четкой корреляционной взаимосвязи;
- г) другой вариант ответа.

78. Если коэффициент автономии уменьшился на 6 %, а коэффициент маневренности возрос на 4 %, то:

- а) финансовая устойчивость предприятия улучшилась;
- б) финансовая устойчивость предприятия ухудшилась;
- в) финансовая устойчивость предприятия не изменилась;
- г) нельзя сделать однозначного вывода.

79. Оптимальная структура капитала — это:

- а) структура, которая позволяет добиться сбалансированности рисков и доходности и, соответственно, максимального курса акций компании;
- б) метод оптимизации инвестиций компании в необоротные и оборотные активы;
- в) соотношения заемных и собственных средств;
- г) такое финансовое состояние, при котором предприятие имеет достаточную платежеспособность и одновременно высокий уровень обеспеченности собственным средством.

80. Какое влияние окажет на запас финансовой прочности увеличение постоянных расходов?

- а) запас финансовой прочности возрастает;
- б) запас финансовой прочности уменьшится;
- в) запас финансовой прочности останется неизменным.

81. Распределение чистой прибыли находится в компетенции:

- а) собственников предприятия;
- б) директора предприятия;
- в) финансовой дирекции предприятия.

82. В первую очередь чистая прибыль предприятия направляется:

- а) на возмещение потерь и расходов;
- б) на благотворительные цели;
- в) на выплату дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям.

82. Статьи актива баланса расположены по принципу...

- а) возрастания ликвидности;
- б) убывания ликвидности.

83. Наиболее ликвидные активы предприятия включают в себя:

- а) дебиторскую задолженность + запасы предприятия;
- б) долгосрочные финансовые вложения;
- в) векселя к получению;
- г) денежные средства предприятия и их эквиваленты + краткосрочные финансовые вложения.

84. Наиболее срочные обязательства включают в себя:

- а) векселя к уплате;
- б) кредиторскую задолженность;
- в) краткосрочные кредиты и займы;
- г) долгосрочные кредиты и займы.

85. Риск ликвидности портфеля ценных бумаг:

- а) обусловлен возможностью потерь при реализации ценных бумаг из-за изменения их качества;
- б) когда эмитент долговых ценных бумаг не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга;
- в) риск неправильного выбора ценных бумаг для инвестирования.

86. Рабочий капитал — это...

- а) превышение текущих активов над текущими пассивами;
- б) активы предприятия, профинансированные за счет собственных средств;
- в) денежные средства в кассе и на счетах в банке;
- г) превышение текущих пассивов над текущими активами.

87. Формула расчета рабочего капитала имеет вид:

- а) текущие пассивы — текущие активы;
- б) текущие активы — кредиторская задолженность;
- в) текущие активы — текущие пассивы;
- г) дебиторская задолженность — кредиторская задолженность.

88. Отрицательное значение показателя рабочего капитала говорит о том, что:

- а) большая часть активов предприятия профинансирована за счет собственных средств;
- б) предприятие испытывает дефицит собственных средств для финансирования собственного капитала;
- в) предприятие испытывает дефицит денежной наличности;
- г) предприятие обладает абсолютной ликвидностью.

89. Формула расчета общего коэффициента ликвидности имеет вид:

- а) Текущие пассивы + Денежные средства + Дебиторская задолженность
- б) Текущие пассивы + Денежные средства + Дебиторская задолженность + Запасы
- в) Текущие пассивы + Запасы

90. Денежные потоки за период реализации проекта рассчитываются:

- а) нарастающим итогом;
- б) на посленалоговой основе;
- в) не включая амортизационные отчисления;
- г) правильные ответы а) и б);
- д) правильные ответы б) и в).

91. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

- а) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время;
- б) какую часть всех обязательств организация может погасить в ближайшее время;
- в) какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить в ближайшее время.

92. Величина дебиторской задолженности, используемая при расчете коэффициента ликвидности, берется по:

- а) среднегодовой стоимости;
- б) первоначальной стоимости;
- в) чистой реализационной стоимости;
- г) средневзвешенной стоимости.

93. Коэффициент критической ликвидности показывает:

- а) какую часть долгосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы;
- б) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы;
- в) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав все оборотные активы.

94. Коэффициент текущей ликвидности:

- а) дает общую оценку ликвидности активов;
- б) характеризует независимость финансового состояния организаций от заемных источников;
- в) показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена.

95. Превышение продолжительности периода погашения кредиторской задолженности над продолжительностью периода погашения дебиторской задолженности свидетельствует о:

- а) неэффективной кредитной политике предприятия;
- б) возможности предприятия использовать бесплатно предоставляемые заемные средства;
- в) высокой степени платежеспособности предприятия;
- г) правильный ответ отсутствует.

96. Для осуществления факторного анализа оборачиваемости активов используется метод:

- а) группировки;
- б) построения динамических рядов;
- в) сравнения;
- г) элиминирования.

97. Длительность операционного цикла состоит из:

- а) суммы периодов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности;
- б) суммы периодов оборачиваемости запасов и кредиторской задолженности;
- в) суммы периодов оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности;
- г) периода оборачиваемости денежных средств.

98. Финансовый цикл предприятия определяется следующим образом:

- а) период оборота дебиторской задолженности за вычетом периода оборачиваемости кредиторской задолженности;
- б) период оборота совокупных активов за вычетом периода оборачиваемости дебиторской задолженности;
- в) сумма периодов оборачиваемости дебиторской задолженности и запасов за вычетом периода оборачиваемости кредиторской задолженности;
- г) период оборачиваемости совокупных активов за вычетом периода оборачиваемости собственного капитала.

99. Каковы причины того, что рыночная стоимость акций компании, как правило, отличается от их балансовой стоимости?

- а) балансовая стоимость учитывает не все активы и обязательства; кроме того, отдельные активы и обязательства, которые отражаются в официальном балансе, не пересчитываются в связи с изменением рыночных цен;

- б) рыночная стоимость определяется путем корректировки акционерного общества после даты баланса, а балансовая — на дату баланса;
- в) рыночная стоимость акции всегда равняется ее балансовой стоимости;
- г) правильный ответ отсутствует

100. Для оценки платежеспособности организаций используется:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- в) коэффициент рентабельности собственного капитала.

101. Банкротство — это...

- а) отсутствие у предприятия средств для осуществления текущей деятельности;
- б) неспособность предприятия погасить свои долгосрочные долги;
- в) прекращение деятельности предприятия вследствие решения суда и неспособность расплатиться со своими долгами;
- г) изменение организационной формы функционирования предприятия.

102. Кто является автором модели «Z-граница»:

- а) Скотт;
- б) Спрингейт;
- в) Альтман;
- г) Смит.

103. К методам прогнозирования банкротства, основанным на расчете коэффициентов, относят:

- а) метод Аргенти;
- б) модель Альтмана;
- в) модель Таффлера;
- г) правильные ответы а), в);
- д) правильные ответы б), в).

104. При оценке вероятности банкротства по методу аргенти анализ осуществляется по таким позициям:

- а) недостатки;
- б) симптомы;
- в) преимущества;
- г) ошибки;
- д) факторы;
- е) ответы а), б), г);
- ж) ответы а), б), в).

105. Денежные средства — это:

- а) все текущие активы;

- б) сумма чистых денежных поступлений от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- в) активы, выраженные в денежных единицах;
- г) объемы поступлений средств от деятельности.

106. Эквивалентами денежных средств являются:

- а) инвестиции в ценные бумаги на срок, который не превышает 1 месяц;
- б) высоколиквидные инвестиции в ценные бумаги на срок, который превышает 3 месяца;
- в) инвестиции в ценные бумаги на срок более 1 месяца;
- г) высоколиквидные инвестиции в ценные бумаги на срок, который не превышает 3 месяца.

107. Мотивы поддержания остатка денежных средств:

- а) транзакции;
- б) спекулятивный мотив и предосторожности;
- в) транзакции, предосторожности, компенсации и удовлетворения инвестиционных потребностей.

108. Целью управления денежными активами является:

- а) обеспечение эффективности использования ликвидных активов;
- б) определение оптимального остатка денежных средств, необходимых для расчета по своим неотложным финансовым обязательствам;
- в) сведение к минимуму расходов на финансирование;
- г) поддержание оптимального остатка денежных средств для осуществления операционной деятельности.

109. Чистый денежный поток — это:

- а) сумма остатка денежных средств на расчетном счете организации;
- б) сумма поступлений денежных средств за анализируемый период;
- в) разность между положительным и отрицательным денежными потоками.

110. К выходящим денежным потокам относятся:

- а) потоки, связанные с погашением кредитов, инвестиционных расходов, налога на прибыль; расчеты с поставщиками, оплата коммерческих расходов, выплата заработной платы, дивидендов;
- б) потоки, связанные с кредитами, полученными предприятием, потоки от эксплуатационных доходов;
- в) потоки, обусловленные увеличением капитала предприятия.

111. Внутренними причинами дефицита денежных средств являются:

- а) неконкурентоспособность;
- б) неэффективная организация финансового управления;
- в) недостатки в системе финансового планирования.

112. Ускорение оборачиваемости денежных активов может быть достигнуто путем:

- а) уменьшения продолжительности операционного и финансового цикла;
- б) увеличения продолжительности операционного и финансового цикла;
- в) увеличения объемов наличных расчетов;
- г) своевременной инкассации выручки.

113. В разрезе каких видов деятельности представлено поступление и выбытие денежных средств в Отчете о движении денежных средств:

- а) по основной и дополнительной;
- б) по операционной, инвестиционной и финансовой;
- в) по производственной, коммерческо-сбытовой, финансовой.

114. Прямой метод анализа денежных потоков — это:

- а) определение сумм притока денежных средств за анализируемый период;
- б) оценка ликвидности денежного потока;
- в) оценка объемов, состава, структуры денежных потоков.

115. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет:

- а) раскрыть причины отклонений суммы прироста остатка денежных средств и суммы чистой прибыли за анализируемый период;
- б) оценить структуру поступлений денежных средств по финансовой деятельности;
- в) провести коэффициентный анализ денежных потоков.

116. Финансовый цикл — это:

- а) период оборота материальных оборотных средств, используемых для обслуживания производственного процесса, от момента поступления сырья и материалов до момента отгрузки изготовленной из них продукции;
- б) период оборота денежных средств, вложенных в оборотные активы, начиная с момента погашения кредиторской задолженности за сырье и заканчивая инкассацией дебиторской задолженности.

117. Приток денежных средств по текущей деятельности формирует:

- а) полученные долгосрочные кредиты и займы;
- б) авансы, полученные от покупателей и заказчиков;
- в) дивиденды и проценты по краткосрочным финансовым вложениям.

118. По методу оценки во времени различают:

- а) чистый денежный поток;
- б) настоящий денежный поток;
- в) дефицитный денежный поток.

119. Результат движения денежных средств предприятия за период характеризует:

- а) движение денежных средств;
- б) поток денежных средств.

120. длительность оборота денежных средств может быть уменьшена путем:

- а) увеличения длительности оборота товарно-материальных ценностей;
- б) сокращения длительности оборота дебиторской задолженности;
- в) сокращения периода обращения кредиторской задолженности.

121. Поступление денежных средств в текущей деятельности выражается в:

- а) выручке от реализации основных средств и другого имущества;
- б) выручке от реализации продукции;
- в) получении кредитов.

122. Поступление денежных средств в инвестиционной деятельности выражается в:

- а) получении авансов;
- б) получении дивидендов и процентов;
- в) выпуске краткосрочных ценных бумаг.

123. Отток денежных средств в финансовой деятельности выражается в:

- а) оплате товаров, услуг и работ;
- б) оплате долевого участия в строительстве;
- в) затратах на приобретение краткосрочных ценных бумаг от выпуска краткосрочных ценных бумаг.

124. Если предприятие имеет чистый денежный поток от всех видов хозяйственной деятельности, то:

- а) компания имеет высокую ликвидность и, возможно, готовится к тому, чтобы приобрести другую компанию;
- б) компания быстро растет, но часто прибегает к заемным средствам;
- в) компания компенсирует недостаток денежных средств путем продажи основных средств.

125. Для расчета коэффициента рентабельности денежного потока в числитель формулы включается сумма:

- а) прироста остатка дебиторской задолженности;
- б) выплаченных дивидендов;
- в) чистой прибыли.

126. Коэффициент достаточности денежного потока — это отношение:

- а) чистой прибыли к величине притока денежных средств;

- б) чистого денежного потока к сумме выплат по кредитам и займам, прироста остатков материальных оборотных активов и выплаченных дивидендов;
- в) чистого денежного потока к сумме притока денежных средств.

127. Коэффициент ликвидности денежного потока рассчитывается в виде отношения:

- а) чистой прибыли к притоку денежных средств;
- б) выручки к притоку денежных средств;
- в) разности положительного денежного потока и изменения остатка денежных средств к величине оттока денежных средств.

128. Эффективность денежных потоков за анализируемый период определяется отношением:

- а) чистой прибыли к притоку денежных средств;
- б) чистого денежного потока к оттоку денежных средств;
- в) чистого денежного потока к выручке от продаж.

129. Чистый денежный поток в результате производственной деятельности фирмы в течение определенного периода — это:

- а) денежный поток от операционной деятельности;
- б) денежный поток от финансовой деятельности;
- в) денежный поток от инвестиционной деятельности.

130. Как изменяются платежи поставщикам в случае роста выданных авансов и увеличения запасов на складе:

- а) платежи вырастут;
- б) платежи уменьшатся;
- в) не изменяются.

131. Как влияет амортизация основных средств и нематериальных активов

в составе себестоимости продукции на объем чистого денежного потока от операционной деятельности:

- а) увеличивает;
- б) уменьшает;
- в) не оказывает влияния.

132. Увеличение отсроченных налоговых активов приводит к:

- а) увеличению чистого движения денежных потоков от операционной деятельности;
- б) уменьшению чистых денежных потоков от операционной деятельности;

в) увеличению чистых денежных потоков от финансовой деятельности.

133. Увеличение отсроченных налоговых обязательств:

- а) увеличивает чистый денежный поток от операционной деятельности;
- б) уменьшает чистый денежный поток от операционной деятельности;
- в) уменьшает чистый денежный поток от инвестиционной деятельности.

134. Увеличение денежных средств путем реструктуризации актива баланса происходит:

- а) при получении кредита в банке;
- б) при погашении дебиторской задолженности;
- в) в случае продажи новых акций предприятия;
- г) в случае продажи облигаций этого предприятия.

135. Методика прогнозирования денежных потоков предполагает:

- а) прогнозирование динамики поступления денежных средств за период;
- б) формирование политики эффективного управления остатком денежных средств на счету предприятия;
- в) прогнозирование поступления и оттока денежных средств, прогнозирование чистого денежного потока и расчет общей потребности в краткосрочном финансировании;
- г) прогнозирование поступления средств от реализации продукции в будущем периоде.

136. При прогнозировании результатов деятельности предприятия в международной практике используются следующие методы:

- а) метод капитализации дохода;
- б) метод построения аналитических таблиц;
- в) метод дисконтирования чистых денежных поступлений;
- г) ответы а) и в).

137. Кассовый бюджет — это:

- а) смета (прогноз) ожидаемых поступлений и выплат денежных средств за определенный период;
- б) прогноз денежных потоков;
- в) группирование денежных потоков по видам деятельности: операционный, финансовый и инвестиционный.

138. На каких предположениях о движении потоков денежных средств основывается модель Баумоля:

- а) средства расходуются периодически и поступают только в результате продажи ценных бумаг;
- б) средства расходуются с постоянной скоростью и поступают периодически и только в результате продажи ценных бумаг;
- в) издержки на пополнение запасов и содержание имеющихся минимальны.

139. В чем состоит основное отличие модели миллера-Орра от модели Баумоля:

- а) минимальный остаток денежных средств считается нулевым;
- б) модель предполагает существование двух форм активов — деньги и ценные бумаги, а оптимальный кассовый остаток представляет собой не точное значение, а интервал;
- в) модель предполагает равенство издержек на пополнение запасов и содержание имеющихся запасов;
- д) модель предполагает постоянное поддержание кассового остатка.

140. Одним из критериев оценки эффективности использования ресурсов является:

- а) ликвидность активов;
- б) платежеспособность;
- в) оборачиваемость активов;
- г) величина абсолютного прироста краткосрочных обязательств

141. С ростом величины чистого оборотного капитала риск потери ликвидности:

- а) снижается;
- б) возрастает;
- в) сначала возрастает, затем начинает снижаться;
- г) сначала снижается, затем начинает возрастать.

142. Длительность оборота денежных средств может быть уменьшена путем:

- а) увеличения длительности оборота товарно-материальных ценностей;
- б) сокращения длительности оборота дебиторской задолженности;
- в) сокращения периода обращения кредиторской задолженности

143. Положительное значение показателя, характеризующего эффект от изменения оборачиваемости оборотных активов, означает:

- а) высвобождение средств из оборота;
- б) неизменность ситуации;
- в) вовлечение дополнительных средств в оборот;
- г) правильный ответ отсутствует.

144. Коэффициент отвлечения оборотного капитала в дебиторскую задолженность характеризует:

- а) удельный вес дебиторской задолженности в общей стоимости активов предприятия;
- б) удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей стоимости дебиторской задолженности предприятия;

- в) удельный вес дебиторской задолженности в стоимости оборотных активов предприятия;
- г) удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общей стоимости оборотных активов предприятия.

145. Причиной возникновения дебиторской задолженности предприятия является:

- а) реализация товаров с отсрочкой платежа;
- б) покупка товаров с отсрочкой платежа;
- в) несвоевременная уплата налогов в бюджет;
- г) аренда основных средств.

146. Низкая оборачиваемость дебиторской задолженности свидетельствует о:

- а) низком объеме реализации продукции;
- б) высокой платежной дисциплине должников;
- в) лояльной политике предприятия в отношении своих дебиторов;
- г) завышенных ценах на продукцию по сравнению со среднерыночными.

147. Как определяется продолжительность погашения дебиторской задолженности за год:

- а) выручка от продаж : среднегодовые остатки дебиторской задолженности;
- б) среднегодовые остатки дебиторской задолженности : выручка от продаж;
- в) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

148. Оптимальный уровень дебиторской задолженности предприятия определяется:

- а) путем достижения компромисса между прибыльностью и риском потерь по безнадежным долгам;
- б) на основе ранжирования дебиторской задолженности;
- в) на основе разработанных фирмой кредитных стандартов;
- г) всем вышеперечисленным.

149. Положительное значение показателя финансового цикла свидетельствует об:

- а) избытке денежных средств;
- б) избытке производственных запасов;
- в) наличии текущей финансовой потребности в средствах;
- г) неплатежеспособности предприятия.

150. Средняя длительность 1-го оборота дебиторской задолженности составляет 12 дней, производственных запасов — 30 дней, незавершенного производства — 15 дней, кредиторской задолженности

— 14 дней. Определить длительность операционного (производственно-коммерческого) цикла:

- а) 43 дня;
- б) 57 дней;
- в) 42 дня.

151. Основным абсолютным показателем, характеризующим эффективность работы предприятия, является:

- а) рабочий капитал;
- б) прибыль;
- в) остаточная стоимость основных средств;
- г) валовой доход.

152. Найдите правильное определение экономической сущности рентабельности:

- а) абсолютная сумма полученной прибыли предприятия;
- б) абсолютная сумма прибыли, полученной от операционной деятельности;
- в) уровень доходности предприятия;
- г) прибыльность реализации продукции.

153. Группа коэффициентов рентабельности характеризует:

- а) результативность деятельности;
- б) систематичность деятельности;
- в) эффективность деятельности;
- г) все ответы верны.

154. Прибыль — положительная разница между доходами предприятия и его расходами. данное определение характеризует:

- а) валовую прибыль;
- б) экономическую прибыль;
- в) бухгалтерскую прибыль;
- г) валовые убытки.

155. Расположите этапы финансового анализа эффективности и результативности деятельности предприятия в логической последовательности их осуществления:

- а) анализ бухгалтерских и финансовых коэффициентов;
- б) постановка целей и задач исследования;
- в) формирование выводов и рекомендаций;
- г) сбор необходимых данных.

156. Какая из представленных задач не относится к анализу эффективности деятельности предприятия:

- а) оценка инвестиционной политики;
- б) выявление резервов увеличения прибыли;

- в) оценка эффективности распределения результатов хозяйственной деятельности;
- г) контроль над выполнением планов реализации продукции.

157. Кто не является пользователем информации, предоставляемой финансовым анализом эффективности работы предприятия:

- а) собственники предприятия;
- б) субъекты финансового рынка;
- в) работники предприятия;
- г) нет правильного ответа.

158. Ключевыми факторами, влияющими на величину коэффициента рентабельности активов, являются:

- а) чистая прибыль и валовой доход;
- б) чистая прибыль и величина активов;
- в) чистая прибыль и величина оборотных активов;
- г) валовая прибыль и величина собственного капитала.

159. Разность между объемом реализованной продукции и полной ее себестоимостью -это:

- а) чистая прибыль;
- б) математическая прибыль;
- в) прибыль от реализации продукции;
- г) операционная прибыль.

160. Повышение цен на продукцию предприятия оказывает влияние на величину чистой прибыли в сторону:

- а) увеличения чистой прибыли;
- б) уменьшения чистой прибыли;
- в) невозможно установить;
- г) влияние не оказывает.

161. Увеличение объема продаж при неизменных прочих факторах ведет к увеличению прибыли предприятия:

- а) всегда;
- б) не влияет на величину прибыли предприятия;
- в) не всегда;
- г) нет правильного ответа.

162. В какой взаимозависимости находятся себестоимость продукции и величина прибыли предприятия:

- а) прямо пропорциональной;
- б) обратно пропорциональной;
- в) невозможно установить;
- г) ответы а) и б) — верны.

163. Безубыточность — это...

- а) отсутствие у предприятия издержек;
- б) объем реализации, при котором предприятие получает нулевую прибыль;
- в) превышение доходов предприятия над его расходами;
- г) отсутствие у предприятия убытков от всех видов деятельности.

164. Изучением безубыточности занимается:

- а) ABC-анализ;
- б) SWOT-анализ;
- в) CVP-анализ;
- г) SWIFT-анализ.

165. В основе анализа безубыточности лежит принцип:

- а) рассмотрения деятельности предприятия в долгосрочном и краткосрочном периоде;
- б) разделения издержек на постоянные и переменные;
- в) разделения доходов на общие и предельные;
- г) все ответы верны.

166. Прибыль, полученная предприятием за отчетный период, не может быть:

- а) направлена на погашение убытков прошлых лет;
- б) выплачена в виде дивидендов собственникам;
- в) реинвестирована;
- г) направлена на погашение текущей задолженности.

167. Под «финансовой устойчивостью» понимается:

- а) способность предприятия своевременно отвечать по своим краткосрочным и долгосрочным обязательствам;
- б) состояние финансовых ресурсов предприятия, которое обеспечивает развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска;
- в) преобладание собственного капитала над заемным;
- г) покрытие краткосрочных обязательств текущими активами.

168. Финансовая устойчивость предприятия не предполагает:

- а) сбалансированность доходов и расходов;
- б) сбалансированность активов и пассивов;
- в) преобладание заемных средств над собственными;
- г) сбалансированность денежных потоков.

169. Капитальная устойчивость предприятия определяется величиной:

- а) заемного капитала;

- б) основного капитала;
- в) собственного капитала;
- г) оборотного капитала.

170. Что является предметом анализа финансовой устойчивости предприятия:

- а) состояние экономических и финансовых ресурсов предприятия и их потоков, эффективность процесса ведения операционной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- б) состояние запасов предприятия, их структура и движение в процессе производственно-хозяйственной деятельности предприятия;
- в) состояние задолженности предприятия, изменение ее стоимости, структуры и удельного веса в общей стоимости пассивов предприятия;
- г) состояние дебиторской задолженности предприятия.

171. Балансовая модель, используемая при анализе финансовой устойчивости предприятия, основана на:

- а) превышении активов над пассивами;
- б) равенстве активов и пассивов;
- в) превышении пассивов над активами;
- г) все ответы верны.

172. Показатель стоимости чистых мобильных средств рассчитывается, представляет собой:

- а) разность между собственными и заемными средствами;
- б) разность между основными и оборотными средствами;
- в) разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами;
- г) разность между собственными оборотными средствами и краткосрочными обязательствами.

173. По балансу определите коэффициент финансовой устойчивости (долю долгосрочных источников финансирования в валюте баланса):

- а) $\frac{\text{итого по разделу I пассива} + \text{доходы и затраты будущих периодов}}{\text{итого по разделу III пассива}}$ / валюта баланса;
- б) $\frac{\text{итого по разделу III пассива}}{\text{валюта баланса}}$;
- в) $\frac{\text{итого по разделам I и II пассива}}{\text{валюта баланса}}$.

174. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

- а) какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить в ближайшее время;
- б) какую часть всех обязательств предприятие может погасить в ближайшее время;

в) какую часть долгосрочных обязательств предприятие может погасить в ближайшее время.

175. Коэффициент критической ликвидности показывает:

- а) какую часть долгосрочных обязательств предприятие может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы;
- б) какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить, мобилизовав абсолютно ликвидные и быстро реализуемые активы;
- в) какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить, мобилизовав все оборотные активы.

176. Для оценки платежеспособности предприятия используется:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
- в) коэффициент рентабельности собственного капитала.

177. Какие из перечисленных статей пассивов относятся к постоянным:

- а) собственный капитал и приравненные к нему средства;
- б) расчеты с кредиторами;
- в) долгосрочные кредиты и займы.

178. К потенциальным обыкновенным акциям относится все перечисленное выше, за исключением:

- а) привилегированных акций, конвертируемых в обыкновенные акции;
- б) облигаций, конвертируемых в обыкновенные акции;
- в) контрактов, предоставляющих их владельцам право требовать от общества выпуска обыкновенных акций в установленный в контракте срок;
- г) векселей.

179. Разводненная прибыль на акцию получается из базовой с помощью корректировки:

- а) числителя;
- б) знаменателя;
- в) и числителя, и знаменателя.

180. Дополнительная эмиссия акций оказывает влияние на их рыночную цену в сторону:

- а) увеличения;
- б) снижения;
- в) невозможно установить;
- г) нет правильного ответа.

181. Рыночная цена акций не изменяется под действием фактора:

- а) политического риска;
- б) решения эмитента о привлечении инвестиций;
- в) получения эмитентом сверхприбыли;

г) нет правильного ответа.

182. общая доходность обыкновенных акций учитывает влияние:

- а) изменения цены акции и политическую ситуацию;
- б) изменения цены акции и дивидендный доход;
- в) изменения цены акции и изменение числа акций в обороте;
- г) изменения цены акции и инвестиционную привлекательность эмитента.

183. Акции «молодых», быстро развивающихся компаний характеризуются:

- а) высоким уровнем выплачиваемых дивидендов;
- б) высоким темпом роста цены;
- в) большим числом акций в обороте;
- г) все ответы верны.

184. Большая часть акций, обращающихся на мировом финансовом рынке, имеет форму:

- а) бумажных сертификатов;
- б) электронных баз данных;
- в) пластиковых карт;
- г) записей в журналах регистрации.

185. Под инвестиционным проектом понимаются:

- а) платежный календарь входящих и исходящих денежных потоков;
- б) проект мероприятий оздоровления финансового состояния предприятия;
- в) проект развития предприятия, связанный с привлечением инвестиций.

186. Целью реализации инвестиционного проекта могут быть:

- а) сокращение затрат действующего предприятия;
- б) расширение объемов производства и сбыта;
- в) достижение социального эффекта;
- г) достижение экологического эффекта;
- д) все вышеизложенные цели.

187. Финансово-экономический анализ инвестиционного проекта не предусматривает:

- а) анализ потребностей предприятия по проекту;
- б) анализ текущего финансового состояния предприятия;
- в) анализ возможностей производственного менеджмента;
- г) поиск и выбор источников финансирования проекта;
- д) оценку показателей эффективности проекта.

188. Денежный поток завершающего года, как правило, включает:

- а) последнюю выручку от реализации продукции в рамках инвестиционного проекта;

- б) остаточную стоимость оборудования;
- в) «высвобождение рабочего капитала»;
- г) правильные ответы а) и в);
- д) правильные ответы б) и в).

189. Согласно традиционной схеме расчета показателей эффективности инвестиций:

- а) при прогнозе денежных потоков не учитываются процентные платежи за пользование кредитом и выплаты самого кредита, привлеченного для реализации проекта;
- б) в качестве множителя дисконтирования используется стоимость собственного капитала;
- в) при использовании показателя внутренней нормы доходности он сравнивается с WACC;
- г) все утверждения верны, кроме б).

190. Согласно схеме собственного капитала расчет показателей эффективности инвестиций производится следующим образом:

- а) при прогнозе денежных потоков учитываются процентные платежи за пользование кредитом и выплаты самого кредита, привлеченного для реализации проекта;
- б) в качестве множителя дисконтирования используется стоимость собственного капитала, причем при расчете объема инвестиций учитывается только собственный капитал;
- в) при использовании показателя внутренней нормы доходности он сравнивается со стоимостью собственного капитала;
- г) все утверждения верны.

191. Дисконтирование — это:

- а) процесс определения будущей стоимости денег, связанный с их наращиванием;
- б) процесс приведения будущей стоимости денег к их настоящей (сегодняшней) стоимости.

192. Концепция временной стоимости денег означает, что:

- а) источники финансирования не могут быть безвозмездными;
- б) покупательная стоимость денежной единицы сегодня и денежной единицы той же номинальной стоимости различаются в разные периоды времени;
- в) денежные средства могут инвестироваться только под ставку сложного процента;
- г) все вышеперечисленное.

193. Дефляция ведет к:

- а) спаду производства при одновременном росте цен;
- б) спаду производства при одновременном падении цен;
- в) замедлению роста производства при одновременном падении цен.

194. Денежные потоки, выраженные в денежных единицах того момента времени, когда они возникают, называются:

- а) номинальными;
- б) реальными;
- в) инфляционной премией.

195. Учет инфляции при расчете показателей эффективности инвестиций:

- а) позволяет предусмотреть возможный риск сокращения прибыли;
- б) не изменяет результатов анализа с использованием безрисковой ставки;
- в) не должен учитываться при обосновании ценовой стратегии.

196. Анализ рисков предполагает:

- а) возможность изменений прогноза в худшую сторону;
- б) возможность недополучения части планируемой прибыли или сокращение рынка сбыта;
- в) возможность изменений прогноза в худшую сторону и в сторону улучшения.

197. Способ принятия решений с учетом рискованности инвестиционного проекта, при котором отсутствуют формальные стандарты, называются:

- а) арбитражной оценкой;
- б) профессиональным суждением;
- в) безрисковым эквивалентом;
- г) корректировкой ставки дисконтирования.

198. Ежегодные денежные суммы, которые компенсировали бы инвестору

его неучастие в рисковом проекте, называются:

- а) скорректированной ставкой дисконтирования;
- б) безрисковым эквивалентом;
- в) оба ответа некорректны.

199. По наименьшей ставке корректируется процент дисконтирования в случае, если инвестиции направлены на:

- а) увеличение объемов производства; оцениваются с применением наименьшей ставки дисконтирования;
- б) снижение затрат.

200. Чистая приведенная стоимость проекта представляет собой:

- а) разность между дисконтированными притоками и оттоками денежных средств от реализации проекта;
- б) рыночную оценку стоимости проекта;
- в) расчетную величину расходов на осуществление проекта;
- г) стоимость проекта за минусом прибыли инвесторов.

1.2.3. Критерии оценивания

Оценка по результатам тестирования складывается исходя из суммарного результата ответов на блок вопросов. Общий максимальный балл по результатам тестирования – 10 баллов. За семестр по результатам двух этапов тестирования студент может набрать до 20 баллов.

1.3. Расчетные задания

1.3.1. Пояснительная записка

Расчетные задания являются важным этапом в формировании компетенций обучающегося. Выполнение таких заданий требует не только теоретической подготовки, но и самостоятельного научного поиска. Выполнение заданий и их проверка позволяют сформировать и оценить уровень освоения всех компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Расчетное задание предполагает поиск и обработку статистического, теоретического и практического материала по заданной теме.

Объектами данной формы контроля выступают компетенции: ПК-5. Объектами оценивания являются: **ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15**

1.3.2. Перечень индивидуальных домашних заданий

Индивидуальные домашние задания разделены на 2 части – обязательные для выполнения, являющиеся этапом формирования допуска студента к экзамену; и дополнительные задания, выполняемые студентом в целях формирования повышенного уровня освоения компетенций, а также в том случае, если в течение семестра студент не смог набрать количество баллов, необходимое для допуска. Учебным графиком дисциплины предусмотрено выполнение 9 обязательных заданий.

Задания, обязательные для выполнения

Студенту необходимо в течение семестра выполнить сквозную задачу по финансовому анализу предприятия, включающую в себя ряд последовательно выполняемых заданий:

Задание 1. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ активов и пассивов предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 1,2,3,4)

Таблица 1

Показатели динамики активов на ОАО «АБС»
за 2014-2016 гг.

(тыс. руб.)

Показатели	На конец года				Темп изменения суммы, %		
	2013	2014	2015	2016	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
1. Нематериальные активы							
2. Результаты исследований и разработок							
3. Основные средства							
4. Доходные вложения в материальные ценности							
5. Финансовые вложения							
6. Отложенные налоговые активы							
7. Прочие внеоборотные активы							
Итого внеоборотные активы							
8. Запасы, в т.ч.:							
сырье и материалы							
основное производство							
готовая продукция							
затраты в незавершенном производстве							
товары для перепродажи и прочее							
9. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям							
10. Дебиторская задолженность							
11. Финансовые вложения							
12. Денежные средства и денежные эквиваленты							
13. Прочие оборотные активы							
Итого оборотных активов							
Всего активов							

Таблица 2

Показатели структуры активов ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

(тыс. руб.)

Показатели	На конец года				Отклонение (+, -)		
	2013	2014	2015	2016	2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.	2016г. от 2015г.
1. Нематериальные активы							
2. Результаты исследований и разработок							
3. Основные средства							
4. Доходные вложения в материальные ценности							
5. Финансовые вложения							
6. Отложенные налоговые активы							
7. Прочие внеоборотные активы							
Итого внеоборотные активы							
8. Запасы, в т.ч.:							
сырье и материалы							
основное производство							
готовая продукция							
затраты в незавершенном производстве							
товары для перепродажи и прочее							
9. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям							
10. Дебиторская задолженность							
11. Финансовые вложения							
12. Денежные средства и дежележные эквиваленты							
13. Прочие оборотные активы							
Итого оборотных активов							
Всего активов	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00

Таблица 3

Показатели динамики пассивов на ОАО «АБС Автоматизация» за 2014-2016 гг.
(тыс. руб.)

Показатели	На конец года				Темп изменения суммы, %		
	2013	2014	2015	2016	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
1. Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)							
2. Собственные акции, выкупленные у акционеров							
3. Переоценка внеоборотных активов							
4. Добавочный капитал (без переоценки)							
5. Резервный капитал, в т.ч.:							
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами							
6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого капитала и резервов							
7. Заемные средства							
8. Отложенные налоговые обязательства							
9. Оценочные обязательства							
10. Прочие обязательства							
Итого долгосрочных обязательств							
11. Заемные средства							
12. Кредиторская задолженность, в т.ч.:							
Расчеты с поставщиками и подрядчиками							
Расчеты по налогам и сборам							
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению							
13. Доходы будущих периодов							
14. Оценочные обязательства							
15. Прочие обязательства							
Итого краткосрочных обязательств							
Всего пассивов							

Таблица 4

Показатели структуры пассивов ОАО «АБС» за 2012-2014 гг.
(тыс. руб.)

Показатели	На конец года				Отклонение (+, -)		
	2013	2014	2015	2016	2014 г. от 2013 г.	2015 г. от 2014 г.	2016г. от 2015г.
1. Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)							
2. Собственные акции, выкупленные у акционеров							
3. Переоценка внеоборотных активов							
4. Добавочный капитал (без переоценки)							
5. Резервный капитал, в т.ч.:							
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами							
6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого капитала и резервов							
7. Заемные средства							
8. Отложенные налоговые обязательства							
9. Оценочные обязательства							
10. Прочие обязательства							
Итого долгосрочных обязательств							
11. Заемные средства							
12. Кредиторская задолженность, в т.ч.:							
Расчеты с поставщиками и подрядчиками							
Расчеты по налогам и сборам							
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению							
13. Доходы будущих периодов							
14. Оценочные обязательства							
15. Прочие обязательства							
Итого краткосрочных обязательств							
Всего пассивов	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	0,00

Задание 2. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ эффективности использования основных и оборотных средств предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 5,6)

Таблица 5

Показатели эффективности использования основных средств

ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Отклонение, (+, -)		Темп изменения, %	
	2014	2015	2016	2015 г. к 2014 г.	2016г. к 2015 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1. Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.							
2. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб.							
3. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.							
4. Среднесписочная численность работников, чел.							
5. Фондоотдача, руб.						-	-
6. Фондоемкость, руб.						-	-
7. Фондорентабельность, руб.						-	-
8. Фондовооруженность, тыс. руб.						-	-
9. Интегральный показатель эффективности						-	-

Таблица 6

Показатели эффективности использования оборотных средств

ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

Показатели	Годы			Отклонение, (+, -)		Темп изменения, %	
	2014	2015	2016	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2015 г. к 2014г.	2016 г. к 2015 г.
1. Сумма оборотных средств, тыс. руб. - на начало - на конец - средняя за год							
2. Объем деятельности, тыс. руб. - за год - однодневный							
3. Оборачиваемость: - в днях - в разгах							
4. Доля собственных оборотных средств в оборотных средствах предприятия, %							
5. Рентабельность оборотных средств							

Задание 3. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ ликвидности предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 7,8)

Таблица 7

Показатели платежного изменения (недостатка) ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

Актив	На конец года				Пассив	На конец года				Платежный излишек (недостаток) на конец года			
	2013	2014	2015	2016		2013	2014	2015	2016	2013	2014	2015	2016
A1					П1								
A2					П2								
A3					П3								
A4					П4								

Таблица 8

Показатели ликвидности ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

Наименования показателя	На конец года				Отклонение		
	2013	2014	2015	2016	2014 г. к 2013г.	2015 г. к 2014 г.	2016г. к 2015 г.
1. Общий показатель платежеспособности							
2. Коэффициент абсолютной ликвидности							
3. Коэффициент промежуточной ликвидности							
4. Коэффициент текущей ликвидности							
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала							
6. Доля оборотных средств в активах							
7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами							

Задание 4. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ финансовой устойчивости предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 9,10)

Таблица 9

Показатели финансовой устойчивости ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	На конец года				Отклонение		
	2013	2014	2015	2016	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1. Коэффициент автономии							
2. Коэффициент капитализации							
3. Коэффициент финансовой устойчивости							
4. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств							
5. Коэффициент финансирования							

Таблица 10

Определение типа финансовой устойчивости

ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

Показатели	На конец года			
	2013	2014	2015	2016
Излишек собственных средств				
Излишек собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов				
Излишек общей величины основных источников для формирования запасов				
Тип финансовой устойчивости	[]	[]	[]	[]

Задание 5. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ деловой активности предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 11)

Таблица 11

Показатели деловой активности ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

Наименование показателя	Годы			Отклонение (+,-)	
	2014	2015	2016	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача)					
2. Эффективность внеоборотного капитала					
3. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств					
4. Коэффициент отдачи нематериальных активов					
5. Коэффициент отдачи собственного капитала					
6. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности					
7. Продолжительность оборота оборотного капитала					
8. Продолжительность оборота дебиторской задолженности					
9. Средний возраст запасов					
10. Продолжительность оборота кредиторской задолженности					
11. Операционный цикл					
12. Затратный цикл					
13. Финансовый цикл					
14. Кредитный цикл					
15. Чистый цикл					

Задание 6. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ финансовых результатов предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 12)

Таблица 12

Показатели финансовых результатов деятельности ОАО «АБС»
за 2014-2016 гг.

Показатели	Годы						Отклонение (+,-)		Темп изменения суммы, %	
	2014		2015		2016		уровня			
	сумма, тыс. руб.	уро- вень, %	сумма, тыс. руб.	уро- вень, %	сумма, тыс. руб.	уро- вень, %	2015 г. к 2014г.	2016 г. к 2015 г.	2015г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
Выручка										
Себестоимость продаж										
Валовая прибыль										
Коммерческие расходы										
Управленческие расходы										
Прибыль (убыток) от продаж										
Проценты к получению										
Проценты к уплате										
Прочие доходы										
Прочие расходы										
Прибыль (убыток) до налогообложения										
Текущий налог на прибыль										
Чистая прибыль (убыток)										

Задание 7. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ динамики затрат предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 13)

Таблица 13

Показатели динамики затрат ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.
(тыс. руб.)

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
	2014	2015	2016	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
1. Затраты всего							
материальные затраты							
расходы на оплату труда							
отчисления на социальные нужды							
амортизация							
Прочие затраты							
2. Выручка							

Задание 8. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ структуры и уровня затрат предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 14)

Таблица 14

Показатели структуры и уровня затрат ОАО «АБС» за 2014-2016 гг.

Показатели	Годы					
	2014		2015		2016	
	уд.вес, %	уровень, %	уд.вес, %	уровень, %	уд.вес, %	уровень, %
Затраты всего	100		100		100	
материальные затраты						
расходы на оплату труда						
отчисления на социальные нужды						
амортизация						
Прочие затраты						

Задание 9. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ рентабельности предприятия три года, результаты представьте в табличной форме (табл. 15)

Таблица 15

Показатели рентабельности ОАО «АБС» за 2014-2015 гг.
(тыс. руб.)

Показатели	Годы			Отклонение (+, -)	
	2014	2015	2016	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1. Рентабельность продаж					
2. Чистая рентабельность					
3. Экономическая рентабельность					
4. Рентабельность собственного капитала					
5. Валовая рентабельность					
6. Рентабельность затрат					
7. Рентабельность продукции					

Дополнительные задания

Задание 1. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ движения денежных средств предприятия три года, результаты представьте в табличной форме.

Задание 2. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ инвестиционной деятельности предприятия три года, результаты представьте в табличной форме.

Задание 3. На основе финансовой отчетности предприятия проведите анализ вероятности банкротства предприятия, результаты представьте в табличной форме.

Задание 4. На основе проведенного анализа постоянных и переменных затрат предприятия рассчитайте прогнозные показатели минимально допустимой выручки.

1.3.3. Критерии оценивания.

Критерии оценивания расчетных заданий устанавливаются исходя из максимального балла за выполнение каждой части задания – 2,5 балла. Общий максимальный результат за обязательные виды работ, включающих две части – 5 баллов. За выполнение дополнительных заданий, состоящих из одной части – 2,5 балла. Итоговый результат за выполнение каждой части задания формируется исходя из следующих критериев:

Критерий	Балл
Логичность, последовательность изложения	0,1
Использование наиболее актуальных данных (последней редакции закона, последних доступных статистических данных и т.п.)	0,1
Обоснованность и доказательность выводов в работе	0,2
Оригинальность, отсутствие заимствований	0,1
Правильность расчетов/ соответствие нормам законодательства	2,0
<i>Итого</i>	2,5

2. Формы промежуточного контроля

Промежуточная аттестация заключается в объективном выявлении результатов обучения, которые позволяют определить степень соответствия действительных результатов обучения и запланированных в программе. Направлена на оценивание обобщенных результатов обучения, выявление

степени освоения студентами системы знаний и умений, полученных в результате изучения дисциплины «Финансовый анализ».

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовый анализ» включает:

- экзамен.

2.1. Экзамен

2.1.1. Пояснительная записка

Экзамен как форма контроля проводится в конце второго учебного семестра и предполагает оценку освоения знаний и умений, полученных в ходе учебного процесса. Для допуска к экзамену студент должен пройти текущую аттестацию, предполагающую набор от 51 до 70 баллов, а также получение премиальных баллов за выполнение дополнительных видов работ. Метод контроля, используемый на экзамене – устный.

Объектами данной формы контроля выступают компетенции: **ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15.**

2.1.2. Вопросы к экзамену

Экзаменационный билет включает 3 вопроса, два из которых позволяют оценить уровень знаний, приобретенных в процессе изучения теоретической части, а один – оценить уровень понимания студентом сути явления и способности высказывать суждения, рекомендации по заданной проблеме (практического характера).

Блок вопросов к экзамену формируется из числа вопросов, изученных в первом учебном семестре, а также из материалов, пройденных во втором семестре.

Вопросы к экзамену разделены на 2 части:

- вопросы для оценки знаний теоретического курса
- вопросы для оценки понимания/умения (практического характера).

Вопросы для оценки знаний теоретического курса

1. Сущность и содержание финансового анализа
2. Цели и задачи финансового анализа
3. Виды финансового анализа
4. Субъекты финансового анализа
5. Объекты финансового анализа
6. Методы финансового анализа
7. Модели, применяемые в финансовом анализе
8. Виды отчетности
9. Бухгалтерская (финансовая) отчетность хозяйствующих субъектов
10. Структура бухгалтерского баланса предприятия

11. Группировка и аналитическое значение статей актива баланса
12. Группировка и аналитическое значение статей пассива баланса
13. Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли
14. Задачи анализа и источники информации для анализа финансовых результатов
15. Экономическая сущность, содержание и состав доходов и расходов организации
16. Анализ и оценка состава, структуры и динамики доходов и расходов
17. Структура формы «Отчет о финансовых результатах».
18. Анализ структуры и динамики прибыли предприятия
19. Анализ финансовых результатов от прочей реализации и внереализационных результатов
20. Факторный анализ прибыли от реализации продукции (товаров, работ, услуг)
21. Анализ и оценка использования прибыли
22. Основные пути увеличения суммы прибыли
23. Система показателей для оценки рентабельности
24. Факторный анализ рентабельности продаж
25. Формула Дюпона
26. Состав, структура и движение денежных средств по видам деятельности организации
27. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств
28. Структура и задачи анализа деловой активности предприятия
29. Анализ эффективности использования оборотных активов
30. Система показателей для оценки рыночной активности
31. Анализ устойчивости экономического роста
32. Виды инвестиций и задачи их анализа
33. Показатели эффективности инвестиций
34. Чистая текущая стоимость инвестиций
35. Внутренняя норма доходности инвестиций
36. Анализ альтернативных проектов
37. Цель и задачи анализа финансовых инвестиций
38. Анализ эффективности финансовых инвестиций
39. Основные задачи и показатели анализа финансового состояния предприятия
40. Последовательность анализа финансового состояния предприятия
41. Анализ состава, структуры и динамики активов.
42. Анализ наличия и достаточности чистых активов
43. Анализ состава, структуры и динамики пассивов
44. Определение величины собственного оборотного капитала по балансу
45. Анализ структуры и динамики кредиторской и дебиторской задолженности
46. Анализ финансовой устойчивости
47. Цель и задачи анализа финансовой устойчивости
48. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

49. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости
50. Анализ ликвидности и платежеспособности
51. Анализ платежеспособности предприятия
52. Анализ относительных коэффициентов ликвидности
53. Оценка вероятности банкротства предприятия
54. Сущность и признаки банкротства предприятия
55. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике
56. Оценка вероятности банкротства в зарубежных странах
57. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика
58. Показатели для оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия
59. Пути финансового оздоровления предприятия

Вопросы на оценку понимания/умений

1. Выскажите суждение о том, какие методы финансового анализа и в какой ситуации предпочтительнее. Ответ обоснуйте.
2. На основе известных вам инструментов и методов финансового анализа сформулируйте меры по сокращению дебиторской задолженности предприятия.
3. Объясните, какие преимущества и недостатки имеет активная политика наращивания абсолютно ликвидных активов.
4. На основе известных вам инструментов и методов финансового анализа сформулируйте меры по увеличению финансовых результатов предприятия.
5. Объясните взаимосвязь между понятиями финансовые ресурсы, финансовый потенциал.
6. Сформулируйте вывод о причинах повышения зависимости предприятий от внешних источников финансирования.
7. Выскажите суждение относительно того, насколько эффективна политика сдерживания роста цен на свою продукцию
8. Определите взаимосвязь между финансовой устойчивостью и ликвидностью предприятия
9. Объясните, как может повлиять на состав финансовых ресурсов организации его организационно-правовая форма.
10. Объясните, в чем состоят главные различия в формировании финансовых ресурсов коммерческих и некоммерческих организаций.
11. Предложите, используя известные вам методы финансового анализа, меры по сокращению кредиторской задолженности
12. Выскажите суждение о том, какую роль играет собственный капитал в деятельности предприятия
13. Сформулируйте вывод о том, в чем заключаются отличия в принципах проведения внешнего и внутреннего финансового анализа.
14. Как, по вашему мнению, повлияет на финансовое состояние предприятия рост доли постоянных расходов? Ответ обоснуйте.
15. Выскажите свое мнение о том, почему состав оборотных активов

влияет на ликвидность предприятия.

16. Выскажите свое мнение о том, насколько целесообразно участие предприятий в различных инвестиционных проектах.

17. Выскажите свое мнение о том, какие инструменты регулирования доходов предприятия являются наиболее эффективными.

18. Сформулируйте выводы о том, как изменились принципы финансирования предприятий за последние десятилетия.

19. Сделайте обобщенный вывод о проблемах современного финансового анализа

20. Определите логическую взаимосвязь между терминами: финансовый анализ – финансовое планирование – финансовый контроль

2.1.3. Критерии оценивания

Для промежуточной аттестации в балльно-рейтинговой системе предусмотрено 30 баллов. Аттестация производится отдельно по каждому вопросу билета.

Балльно-рейтинговая система предусматривает возможность ответа на один или два вопроса из билета по выбору преподавателя в том случае, если в результате текущей аттестации студент набрал более 70 баллов, поскольку суммарный результат по итогам текущей и промежуточной аттестации не может превышать 100 баллов.

Методические указания по подготовке и проведению интерактивных занятий по дисциплине ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Интерактивное занятие предполагает как индивидуальную подготовительную работу студента, так и коллективную работу на практическом занятии или семинаре. Содержание интерактивных занятий по основным разделам дисциплины устанавливается в рабочей программе.

Место преподавателя на интерактивных занятиях сводится к направлению деятельности студентов на достижение целей занятия. Преподаватель также разрабатывает план занятия (обычно, это интерактивные упражнения и задания, в ходе выполнения которых студент изучает материал).

Задачами интерактивных форм обучения являются:

- пробуждение у обучающихся интереса;
- эффективное усвоение учебного материала;
- самостоятельный поиск учащимися путей и вариантов решения поставленной учебной задачи (выбор одного из предложенных вариантов или нахождение собственного варианта и обоснование решения);
- установление взаимодействия между студентами, обучение работать в команде, проявлять терпимость к любой точке зрения, уважать право каждого на свободу слова, уважать его достоинства;
- формирование у обучающихся мнения и отношения;
- формирование жизненных и профессиональных навыков;
- выход на уровень осознанной компетентности студента.

Проведение интерактивных занятий направлено на освоение всех компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины «Финансовый анализ». В рамках осваиваемой компетенции студенты приобретают следующие знания, умения и навыки.

1. УЧЕБНЫЙ ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ИНТЕРАКТИВНЫХ ЗАНЯТИЙ

Учебным планом дисциплины для студентов очного отделения предусмотрено 8 (2 лекционных, 6 практических) часов интерактивных занятий.

Семестр	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
7	Л	Обсуждение материала в ходе мультимедийных презентаций на лекции по теме: «Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия»	2
	ЛЗ	Учебные дискуссии, ситуационные сквозные задачи по темам: «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия» «Анализ финансовой устойчивости предприятия» «Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия»	6
Итого:			8

Учебным планом дисциплины для студентов очного отделения предусмотрено 2 практических часа интерактивных занятий.

Курс	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
5	ПР	Учебные дискуссии, ситуационные сквозные задачи по темам: «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия» «Анализ финансовой устойчивости предприятия»	2
Итого:			2

2. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ИНТЕРАКТИВНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Интерактивный («Inter» - это взаимный, «act» - действовать) – означает взаимодействовать, находиться в режиме беседы, диалога с кем-либо. Другими словами, в отличие от активных методов, интерактивные ориентированы на более широкое взаимодействие студентов не только с преподавателем, но и друг с другом и на доминирование активности студентов в процессе обучения. Место преподавателя на интерактивных занятиях сводится к направлению деятельности студентов на достижение целей занятия. Преподаватель также разрабатывает план занятия (обычно, это интерактивные упражнения и задания, в ходе выполнения которых студент изучает материал).

Интерактивное обучение — это специальная форма организации познавательной деятельности. Она подразумевает вполне конкретные и прогнозируемые цели. **Цель** состоит в создании комфортных условий обучения, при которых студент или слушатель чувствует свою успешность,

свою интеллектуальную состоятельность, что делает продуктивным сам процесс обучения, дать знания и навыки, а также создать базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Другими словами, интерактивное обучение – это, прежде всего, диалоговое обучение, в ходе которого осуществляется взаимодействие между студентом и преподавателем, между самими студентами.

Принципы работы на интерактивном занятии:

- занятие – не лекция, а общая работа.
- все участники равны независимо от возраста, социального статуса, опыта, места работы.
- каждый участник имеет право на собственное мнение по любому вопросу.
- нет места прямой критике личности (подвергнуться критике может только идея).
- все сказанное на занятии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

Интерактивное обучение позволяет решать одновременно несколько задач, главной из которых является развитие коммуникативных умений и навыков. Данное обучение помогает установлению эмоциональных контактов между учащимися, обеспечивает воспитательную задачу, поскольку приучает работать в команде, прислушиваться к мнению своих товарищей, обеспечивает высокую мотивацию, прочность знаний, творчество и фантазию, коммуникабельность, активную жизненную позицию, ценность индивидуальности, свободу самовыражения, акцент на деятельность, взаимоуважение и демократичность. Использование интерактивных форм в процессе обучения, как показывает практика, снимает нервную нагрузку обучающихся, дает возможность менять формы их деятельности, переключать внимание на узловые вопросы темы занятий.

В учебной дисциплине «Финансы» используются три вида интерактивных занятий:

- проблемная лекция;
- круглый стол;
- учебная дискуссия;
- деловая игра.

Проблемная лекция. Активность проблемной лекции заключается в том, что преподаватель в начале и по ходу изложения учебного материала создает проблемные ситуации и вовлекает слушателей в их анализ. Разрешая противоречия, заложенные в проблемных ситуациях, они самостоятельно могут прийти к тем выводам, которые преподаватель должен был сообщить в качестве новых знаний. При этом преподаватель, используя определенные методические приемы включения слушателей в общение, как бы вынуждает.

«подталкивает» их к поиску правильного решения проблемы. На проблемной лекции слушатель находится в социально активной позиции, особенно когда она идет в форме живого диалога. Он высказывает свою позицию, задает вопросы, находит ответы и представляет их на суд всей аудитории. Когда аудитория привыкает работать в диалогических позициях, усилия педагога окупаются сторицей – начинается совместное творчество. Если традиционная лекция не позволяет установить сразу наличие обратной связи между аудиторией и педагогом, то диалогические формы взаимодействия со слушателями позволяют контролировать такую связь.

Лекция становится проблемной в том случае, когда в ней реализуется принцип проблемности, а именно:

- дидактическая обработка содержания учебного курса до лекции, когда преподаватель разрабатывает систему познавательных задач – учебных проблем, отражающих основное содержание учебного предмета;

- развёртывание этого содержания непосредственно на лекции, то есть построение лекции как диалогического общения преподавателя со студентами.

Диалогическое общение – диалог преподавателя со студентами по ходу лекции на тех этапах, где это целесообразно, либо внутренний диалог (самостоятельное мышление), что наиболее типично для лекции проблемного характера. Во внутреннем диалоге студенты вместе с преподавателем ставят вопросы и отвечают на них или фиксируют вопросы для последующего выяснения в ходе самостоятельных заданий, индивидуальной консультации с преподавателем или же обсуждения с другими студентами, а также на семинаре.

Диалогическое общение – необходимое условие для развития мышления студентов, поскольку по способу своего возникновения мышление диалогично. Для диалогического общения преподавателя со студентами необходимы следующие условия:

- преподаватель входит в контакт со студентами как собеседник, пришедший на лекцию «поделиться» с ними своим личным опытом;

- преподаватель не только признаёт право студентов на собственное суждение, но и заинтересован в нём;

- новое знание выглядит истинным не только в силу авторитета преподавателя, учёного или автора учебника, но и в силу доказательства его истинности системой рассуждений;

- материал лекции включает обсуждение различных точек зрения на решение учебных проблем, воспроизводит логику развития науки, её содержания, показывает способы разрешения объективных противоречий в истории науки;

- общение со студентами строится таким образом, чтобы подвести их к самостоятельным выводам, сделать их соучастниками процесса подготовки, поиска и нахождения путей разрешения противоречий, созданных самим же преподавателем;

- преподаватель строит вопросы к вводимому материалу и стимулирует студентов к самостоятельному поиску ответов на них по ходу лекции.

Круглый стол — это метод активного обучения, одна из организационных форм познавательной деятельности учащихся, позволяющая закрепить полученные ранее знания, восполнить недостающую информацию, сформировать умения решать проблемы, укрепить позиции, научить культуре ведения дискуссии. Характерной чертой «круглого стола» является сочетание тематической дискуссии с групповой консультацией.

Основной целью проведения «круглого стола» является выработка у учащихся профессиональных умений излагать мысли, аргументировать свои соображения, обосновывать предлагаемые решения и отстаивать свои убеждения. При этом происходит закрепление информации и самостоятельной работы с дополнительным материалом, а также выявление проблем и вопросов для обсуждения.

Важной задачей при организации «круглого стола» является:

- обсуждение в ходе дискуссии одной-двух проблемных, острых ситуаций по данной теме;
- иллюстрация мнений, положений с использованием различных наглядных материалов (схемы, диаграммы, графики, аудио-, видеозаписи, фото-, кинодокументы);
- тщательная подготовка основных выступающих (не ограничиваться докладами, обзорами, а высказывать свое мнение, доказательства, аргументы).

При проведении «круглого стола» необходимо учитывать некоторые особенности:

а) нужно, чтобы он был действительно круглым, т.е. процесс коммуникации, общения, происходил «глаза в глаза». Принцип «круглого стола» (не случайно он принят на переговорах), т.е. расположение участников лицом друг к другу, а не в затылок, как на обычном занятии, в целом приводит к возрастанию активности, увеличению числа высказываний, возможности личного включения каждого учащегося в обсуждение, повышает мотивацию учащихся, включает невербальные средства общения, такие как мимика, жесты, эмоциональные проявления.

б) преподаватель также располагался в общем кругу, как равноправный член группы, что создает менее формальную обстановку по сравнению с общепринятой, где он сидит отдельно от студентов они обращены к нему лицом. В классическом варианте участники адресуют свои высказывания преимущественно ему, а не друг другу. А если преподаватель сидит среди студентов, обращения членов группы друг к другу становятся более частыми и менее скованными, это также способствует формированию благоприятной

обстановки для дискуссии и развития взаимопонимания между преподавателем и студентами.

«Круглый стол» целесообразно организовать следующим образом:

1) Преподавателем формулируются (рекомендуется привлекать и самих студентов) вопросы, обсуждение которых позволит всесторонне рассмотреть проблему;

2) Вопросы распределяются по подгруппам и раздаются участникам для целенаправленной подготовки;

3) Для освещения специфических вопросов могут быть приглашены специалисты (юрист, социолог, психолог, экономист);

4) В ходе занятия вопросы раскрываются в определенной последовательности.

Выступления специально подготовленных студентов обсуждаются и дополняются. Задаются вопросы, студенты высказывают свои мнения, спорят, обосновывают свою точку зрения.

Дискуссия (от лат. *discussio* — исследование, рассмотрение) — это всестороннее обсуждение спорного вопроса в публичном собрании, в частной беседе, споре. Другими словами, дискуссия заключается в коллективном обсуждении какого-либо вопроса, проблемы или сопоставлении информации, идей, мнений, предложений. Цели проведения дискуссии могут быть очень разнообразными: обучение, тренинг, диагностика, преобразование, изменение установок, стимулирование творчества и др.

Во время дискуссии студенты могут либо дополнять друг друга, либо противостоять один другому. В первом случае проявляются черты диалога, а во втором дискуссия приобретает характер спора.

Роль организатора «круглого стола» сводится к следующему:

- заранее подготовить вопросы, которые можно было бы ставить на обсуждение по выводу дискуссии, чтобы не дать ей погаснуть;
- не допускать ухода за рамки обсуждаемой проблемы;
- обеспечить широкое вовлечение в разговор как можно большего количества студентов, а лучше — всех;
- не оставлять без внимания ни одного неверного суждения, но не давать сразу же правильный ответ; к этому следует подключать учащихся, своевременно организуя их критическую оценку;
- не торопиться самому отвечать на вопросы, касающиеся материала дискуссии: такие вопросы следует переадресовывать аудитории;
- следить за тем, чтобы объектом критики являлось мнение, а не участник, выразивший его.
- сравнивать разные точки зрения, вовлекая учащихся в коллективный

анализ и обсуждение, помнить слова К.Д. Ушинского о том, что в основе познания всегда лежит сравнение.

Эффективность проведения дискуссии зависит от таких факторов, как:

- подготовка (информированность и компетентность) студента по предложенной проблеме;
- семантическое однообразие (все термины, дефиниции, понятия и т.д. должны быть одинаково поняты всеми учащимися);
- корректность поведения участников;
- умение преподавателя проводить дискуссию.

Основная часть дискуссии обычно предполагает ситуацию сопоставления, конфронтации и даже конфликта идей, который в случае, неумелого руководства дискуссией может перерасти в конфликт личностей. Завершающим этапом дискуссии является выработка определенных единых или компромиссных мнений, позиций, решений. На этом этапе осуществляется контролирующая функция занятия.

Деловая игра — средство моделирования разнообразных условий профессиональной деятельности (включая экстремальные) методом поиска новых способов ее выполнения. Деловая игра имитирует различные аспекты человеческой активности и социального взаимодействия. Игра также является методом эффективного обучения, поскольку снимает противоречия между абстрактным характером учебного предмета и реальным характером профессиональной деятельности. Существует много названий и разновидностей деловых игр, которые могут отличаться методикой проведения и поставленными целями: дидактические и управленческие игры, ролевые игры, проблемно-ориентированные, организационно-деятельностные игры и др.

Деловая игра позволяет найти решение сложных проблем путем применения специальных правил обсуждения, стимулирования творческой активности участников как с помощью специальных методов работы (например, методом «мозгового штурма»), так и с помощью модеративной работы психологов-игротехников, обеспечивающих продуктивное общение.

Проблемно-ориентированная деловая игра проводится обычно не более 3-х дней. Она позволяет сгенерировать решение множества проблем и наметить пути их решения, запустить механизм реализации стратегических целей. Деловая игра особенно эффективна при компетентностно-ориентированном образовательном процессе.

Специфика обучающих возможностей деловой игры как метода активного обучения состоит в следующем:

- процесс обучения максимально приближен к реальной практической

деятельности руководителей и специалистов. Это достигается путем использования в деловых играх моделей реальных социально-экономических отношений.

- метод деловых игр представляет собой не что иное, как специально организованную деятельность по активизации полученных теоретических знаний, переводу их в деятельностный контекст. То, что в традиционных методах обучения «отдается на откуп» каждому учащемуся без учета его готовности и способности осуществить требуемое преобразование, в деловой игре приобретает статус метода. Происходит не механическое накопление информации, а деятельностное распрямление какой-то сферы человеческой реальности.

Условия проведения деловых игр:

- проигрывать реальные события;
- приводимые факты должны быть интересными, «живыми»;
- ситуации должны быть проблемными;
- обеспечение соответствия выбранной игровой методики учебным целям и уровню подготовленности участников;
- проверка пригодности аудитории для занятия;
- использование адекватных характеру игры способов фиксации ее процесса поведения игроков;
- определение способов анализа игрового процесса, оценка действий игроков с помощью системы критериев;
- оптимизация требований к участникам;
- структурирование игры во времени, обеспечение примерного соблюдения ее временного регламента, продолжительности пауз, завершении этапов и всего процесса игры;
- формирование игровой группы;
- руководство игрой, контроль за ее процессом;
- подведение итогов и оценка результатов.

Пример правил деловой игры:

- работа по изучению, анализу и обсуждению заданий в командах осуществляется в соответствии с предложенной схемой сотрудничества.
- выступление должно содержать анализ и обобщение. Ответы на предложенные вопросы должны быть аргументированными и отражать практическую значимость рассматриваемой проблемы.
- после выступления любым участником могут быть заданы вопросы на уточнение или развитие проблемы. Вопросы должны быть краткими и четкими.
- ответы на вопросы должны быть строго по существу, обоснованными и лаконичными.

- при необходимости развития и уточнения проблемы любым участником игры могут быть внесены предложения и дополнения. Они должны быть корректны и доброжелательны.

Пример прав и обязанностей участников:

1) Преподаватель:

- инструктирует участников деловой игры по методике ее проведения;
- организует формирование команд, экспертов;
- руководит ходом деловой игры в соответствии с дидактическими елями и правилами деловой игры;
- вносит в учебную деятельность оперативные изменения, задает вопросы, возражает и при необходимости комментирует содержание выступлений;
- вникает в работу экспертов, участвует в подведении итогов. Способствует научному обобщению результатов;
- организует подведение итогов.

2) Экспертная группа:

- оценивает деятельность участников деловой игры в соответствии с разработанными критериями;
- дорабатывает в ходе деловой игры заранее подготовленные критерии оценки деятельности команд;
- готовит заключение по оценке деятельности команд, обсуждают его с преподавателем;
- выступает с результатами оценки деятельности команд;
- распределяет по согласованию с преподавателем места между командами.

3) Участники игры:

- выполняют задания и обсуждают проблемы в соответствии со схемой сотрудничества в командах;
- доброжелательно выслушивают мнения;
- готовят вопросы, дополнения;
- строго соблюдают регламент;
- активно участвуют в выступлении.

3. СОДЕРЖАНИЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРАКТИВНЫХ ЗАНЯТИЙ

Тема Анализ вероятности утраты платежеспособности предприятия

1. *Проблемная лекция на предмет рассмотрения методики анализа вероятности утраты платежеспособности предприятия. В ходе лекции*

ставятся проблемные вопросы для определения вероятности наступления банкротства предприятия различными методиками.

2. Круглый стол по вопросам оценки вероятности утраты платежеспособности предприятия

Вопросы, выносимые на обсуждение:

- отечественные или зарубежные методики более применимы для оценки вероятности банкротства предприятий различных отраслей экономики;
- чем ценна для науки Z-модель Альтмана.

Тема Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Круглый стол по вопросам оценки ликвидности и платежеспособности предприятия.

Вопросы, выносимые на обсуждение:

- что общего и в чем состоит разница между понятиями «ликвидность» и «платежеспособность» предприятия;
- плюсы и минусы различных методик анализа ликвидности и платежеспособности предприятия;
- роль и значение своевременного определения признаков утраты платежеспособности.

Для проведения круглого стола студенты предварительно в рамках лекционного занятия знакомятся с основными методами финансового анализа ликвидности и платежеспособности предприятия.

Круглый стол позволяет студентам закрепить пройденный материал, а также высказать свое суждение о современной системе оценки.

Тема Анализ финансовой устойчивости предприятия

Учебная дискуссия по проблемам определения типа финансовой устойчивости предприятия

Вопросы, выносимые на обсуждение:

- проблема выбора источника финансирования деятельности организации для обеспечения финансовой устойчивости;
- как вид деятельности, отрасль, организационно-правовая форма влияют на финансовую устойчивость предприятия.

Для участия в обсуждении студенты должны быть ознакомлены с организационно-правовыми формами организаций, источниками финансирования их деятельности, а также особенностями финансового

обеспечения деятельности некоммерческих организаций.

Проведение круглого стола направлено на закрепление знаний, полученных студентами, а также умение вести дискуссию. Кроме лекционного материала, в ходе подготовки к дискуссии студентам рекомендуется ознакомиться бухгалтерской отчетностью предприятий различных отраслей и ОПФ.

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ НА ИНТЕРАКТИВНЫХ ЗАНЯТИЯХ

Каждая форма интерактивного занятия нацелена на формирование у студентов навыков коллективной работы, а также навыков формулирования собственных выводов и суждений относительно проблемного вопроса. Вместе с тем, формы проведения предусмотренных занятий различаются, поэтому критерии оценивания устанавливаются отдельно для каждой формы занятий. Максимальный балл за участие в круглом столе, учебной дискуссии или деловой игре для студентов очной формы обучения – 2 балла.

Критерии оценивания работы студента на круглом столе

Критерий	ДО	ЗО
Студент выступает с проблемным вопросом	0,7	0,7
Высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы оппонентов	0,8	0,9
Демонстрирует предварительную информационную готовность к обсуждению	0,3	0,6
Грамотно и четко формулирует вопросы к выступающему	0,2	0,5
<i>Итоговый максимальный балл</i>	<i>2,0</i>	<i>2,5</i>

Критерии оценивания работы студента в учебной дискуссии

Критерий	ДО	ЗО
Демонстрирует полное понимание обсуждаемой проблемы, высказывает собственное суждение по вопросу, аргументировано отвечает на вопросы участников, соблюдает регламент выступления	2,0	2,5
Понимает суть рассматриваемой проблемы, может высказать типовое суждение по вопросу, отвечает на вопросы участников, однако выступление носит затянутый или не аргументированный характер	1,0	1,5
Принимает участие в обсуждении, однако собственного мнения по вопросу не высказывает, либо высказывает мнение, не отличающееся от мнения других докладчиков	0,6	1,0
Не принимает участия в обсуждении	0	0

Методические указания к самостоятельной работе студентов по дисциплине ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» предусматривает систематическую самостоятельную работу студентов над материалами; развитие навыков самоконтроля, способствующих интенсификации учебного процесса. Изучение лекционного материала по конспекту лекций должно сопровождаться изучением рекомендуемой литературы, основной и дополнительной. Основной целью организации самостоятельной работы студентов является систематизация и активизация знаний, полученных ими на лекциях и в процессе подготовки к практическим (семинарским) занятиям.

Основными задачами самостоятельных внеаудиторных занятий являются:

- закрепление, углубление, расширение и систематизация занятий;
- формирование профессиональных умений и навыков;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- мотивирование регулярной целенаправленной работы по освоению дисциплины;
- развитие самостоятельности мышления;
- формирование уверенности в своих силах, волевых черт характера, способности к самоорганизации;
- овладение технологическим учебным инструментом.

Методические указания включают в себя задания самостоятельной работы для закрепления и систематизации знаний, задания самостоятельной работы для формирования умений и задания для самостоятельного контроля знаний.

Задания для закрепления и систематизации знаний включают в себя перечень тем рефератов, а также рекомендации по подготовке реферата и доклада.

Задания для формирования умений содержат ситуационные задачи по курсу.

Задания для самостоятельного контроля знаний позволят закрепить пройденный материал и сформировать навыки формулирования кратких ответов на поставленные вопросы.

Задания включают вопросы для самоконтроля и тесты для оценки уровня освоения материала теоретического курса. Для удобства работы с

материалом, все задания разбиты по темам дисциплины.

Самостоятельный контроль знаний студентами позволяет сформировать следующие компетенции: ПК-10, ПК-11, ПК-14, ПК-15

1. Содержание самостоятельной работы и формы ее контроля

№ п/п	Раздел дисциплины (модуля), темы раздела	Содержание самостоятельной работы	Формы контроля
1.	Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос, оценка выступлений.
2.	Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа	Работа с учебной литературой. Подготовка докладов. Поиск и обзор научных публикаций, электронных источников информации, подготовка заключения по обзору. Анализ фактических материалов, составление выводов на основе проведенного анализа	Опрос, оценка выступлений. Проверка индивидуальных домашних заданий

2. Задания самостоятельной работы для закрепления и систематизации знаний

2.1. Подготовка доклада

Доклад – это форма работы, напоминающая реферат, но предназначенная по определению для устного сообщения. Доклад задаётся студенту в ходе текущей учебной деятельности, чтобы он выступил с ним устно на одном из семинарских или практических занятий. На подготовку отводится достаточно много времени (от недели и более).

Поскольку доклад изначально планируется как устное выступление, он несколько отличается от тех видов работ, которые постоянно сдаются преподавателю и оцениваются им в письменном виде. Необходимость устного выступления предполагает соответствие некоторым дополнительным критериям. Если письменный текст должен быть правильно построен и оформлен, грамотно написан и иметь удовлетворительно раскрывающее тему содержание, то для устного выступления этого мало. Устное выступление, чтобы быть удачным, должно хорошо восприниматься на слух, то есть быть интересно для аудитории подано.

Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления. Преподаватель обычно заранее сообщает, сколько времени отводится докладчику (5-7 минут). Уложиться в регламент очень важно, так как этот момент даже выходит на первое место среди критериев оценки доклада. В противном случае вас прервут, вы не успеете сказать всего, что рассчитывали, причем, вероятно, самого главного, поскольку обычно в конце доклада делаются выводы. От того качество выступления станет намного ниже и произведенное вами впечатление, как и полученная оценка, оставят желать лучшего.

Поэтому не меньшее внимание, чем написание самого доклада, следует уделить его чтению. Написав черновой вариант, попробуйте прочесть его самому себе или кому – то из взрослых и друзей вслух. При этом нужно читать не торопясь, но без лишней медлительности, стараясь приблизить темп речи к своему обычному темпу чтения вслух. Дело в том, что волнение во время чтения доклада перед аудиторией помешает вам всё время контролировать темп своей речи, и она всё равно самопроизвольно приобретет обычно свойственный темп, с той лишь разницей, что будет несколько более быстрой из – за волнения. Так что, если ваш текст окажется невозможно прочитать за установленное регламентом время, не стоит делать вывод, что читать нужно вдвое быстрее. Лучше просто пересмотреть доклад и постараться сократить в нём самое главное, избавиться от лишних эпитетов, вводных оборотов – там, где без них можно обойтись. Сделав первоначальное сокращение, перечитайте снова текст. Если опять не удалось уложиться в регламент, значит, нужно что – то радикально менять в структуре текста: сократить смысловую разбежку по вводной части (сделать так, чтобы она быстрее подводила к главному), сжать основную часть, в заключительной части убрать всё, кроме выводов, которые следует пронумеровать и изложить тезисно, сделав их максимально чёткими и краткими.

Очень важен и другой момент. Не пытайтесь выступить экспромтом или полуэкспромтом, не отступайте в момент выступления слишком далеко от подготовительного текста.

Выбирая тему, следует внимательно просмотреть список и выбрать несколько наиболее интересных и предпочтительных для вас тем.

Доклад пишите аккуратно, без помарок, чтобы вы могли быстро воспользоваться текстом при необходимости.

Отвечайте на вопросы конкретно, логично, по теме, с выводами и обобщением, проявляя собственное отношение к проблеме.

В конце доклада укажите используемую литературу.

Приводимые в тексте цитаты и выписки обязательно документируйте со ссылками на источник.

Темы докладов

1. Сущность, цели и задачи финансового анализа предприятия.
2. Информационная база данных финансового анализа.

3. Методики и инструменты финансового анализа предприятия.
4. Особенности проведения финансового анализа предприятий различных типов и видов деятельности.
5. Анализ имущественного положения предприятия.
6. Анализ источников формирования имущества предприятия.
7. Анализ чистых активов предприятия.
8. Комплексный анализ активов и пассивов предприятия.
9. Анализ динамики и структуры внеоборотных активов предприятия.
10. Анализ оборотных активов предприятия.
11. Анализ финансовой устойчивости предприятия с использованием абсолютных показателей.
12. Анализ финансовой устойчивости предприятия с использованием относительных показателей.
13. Отечественные и зарубежные методики диагностика несостоятельности (банкротства) предприятий.
14. Возможности применения зарубежных методик оценки вероятности банкротства в российских условиях.
15. Анализ себестоимости производства и реализации продукции предприятия.
16. Анализ динамики и структуры финансового результата деятельности предприятия.
17. Анализ использования чистой прибыли предприятия.
18. Факторный анализ коэффициентов рентабельности (доходности) предприятия.
19. Анализ показателей деловой активности предприятия.
20. Анализ движения денежных потоков предприятия.

2.2. Подготовка реферата

Реферат (от лат. refero ‘сообщаю’) – краткое изложение в письменном виде или в форме публичного доклада содержания научного труда (трудов), литературы по теме.

Это самостоятельная научно – исследовательская работа студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а так же собственные взгляды на неё. Содержание реферата должно быть логичным; изложение материала носить проблемно – тематический характер. Тематика рефератов обычно определяется преподавателем, но в определении темы инициативу может проявить и студент.

Прежде чем выбрать тему для реферата, автору необходимо выяснить свой интерес, определить, над какой проблемой он хотел бы поработать, более глубоко её изучить.

Этапы работы над рефератом

Выбор темы:

Не беритесь за тему, которую вам навязывают, когда к ней, что называется, не лежит душа. В большинстве случаев хорошо получается только та работа, к которой испытываешь интерес. Предпочтительно, чтобы окончательная формулировка темы была чёткой и достаточно краткой. В ней не должно быть длинных, придаточных предложений. Хорошо, если в названии будет указан ракурс вашего подхода к теме. Не считайте, что тема должна полностью определять все содержание и строение дисциплины. Как правило, в процессе написания выявляются новые нюансы вопроса, порой возникают довольно продуктивные отвлечения от основной темы, и сама формулировка проблемы часто конкретизируется и немного меняется. Лучше подкорректировать тему под уже написанный текст, чем переписывать текст до тех пор пока он, наконец, идеально совпадёт с выбранной вами темой. Поэтому формулируйте тему так, чтобы была возможность всё – таки её подкорректировать. Если тема уже утверждена, а вам вдруг она показалась уже не интересной, слишком простой или, наоборот, слишком трудной, не просите заменить её. Раз так получилось, с большей вероятностью можно предположить, что как только тему сменят, она опять вам разонравится. Старайтесь доводить начатое до конца. Однако, если написанная работа никак не клеится и вы уверены, что это из – за темы, - попробуйте её сменить.

Подбор источников по теме (как правило, при разработке реферата используется не менее 8 – 10 различных источников)

Студенты самостоятельно подбирают литературу, необходимую при написания реферата. Для этого вы должны научиться работать с каталогами. Составление библиографии.

Разработка плана реферата

Структура реферата должна быть следующей:

1. Титульный лист
2. Содержание (в нём последовательно излагаются названия пунктов реферата, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт).
3. Введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяется её значимость и актуальность, указывается цель задачи реферата, даётся характеристика используемой литературы).
4. Основная часть (каждый раздел её, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из её сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть предоставлены таблицы, графики, схемы).
5. Заключение (подводятся итоги или даётся обобщённый вывод по теме реферата, предлагаются рекомендации).
6. Список использованных источников.

Под рубрикацией текста понимается его членение на логически самостоятельные составные части.

Если введение и заключение обычно бывают цельными, то основная часть, в свою очередь, подвергается более дробной рубрикации на главы и параграфы. Она осуществляется посредством нумерации и заголовков.

Каждый заголовок должен строго соответствовать содержанию следующего за ним текста.

Название глав и параграфов не следует делать ни слишком многословными, длинными, ни чересчур краткими. Длинные заголовки, занимающие несколько строк, выглядят громоздкими и с трудом воспринимаются. Тем более, что названия глав и параграфов набираются более крупными буквами. Слишком краткое название теряет всякую конкретность и воспринимается как общие. В заголовок не следует включать узкоспециальные термины, сокращения, аббревиатуру, формулы.

Помимо выделения частей текста, имеющих названия и номера, существует более дробная рубрикация без использования номеров и названий. Это деление текста на абзацы, то есть периодическое логически обусловленное отделение фрагментов написанного друг от друга с отступом вправо в начале первой строчки фрагмента. Абзацы позволяют сделать излагаемые мысли более рельефными, облегчают восприятие текста при чтении и его осмысление.

Желательно, чтобы объём абзацев был средним. Редкость отступов делает текст монотонным, а чрезмерная частота мешает сосредоточиться читателю на мысли автора.

Между абзацами непременно должна существовать логическая связь, объединяющая их в цельное повествование.

Стилистика текста

Очень важно не только то, как вы раскроете тему, но и язык, стиль, общая манера подачи содержания.

Научный текст красив, когда он максимально точен и лаконичен. Используемые в нём средства выражения, прежде всего, должны отличаться точностью, смысловой ясностью. Ключевые слова научного текста – это не просто слова, а понятия. Когда вы пишете, пользуйтесь понятийным аппаратом, то есть установленной системой терминов, значение и смысл которых должен быть для вас не расплывчатым, а чётким и ясным. Необходимость следить за тем, чтобы значение используемых терминов соответствовало принятому в данной дисциплине употреблению.

Вводные слова и обороты типа «итак», «таким образом» показывают, что данная часть текста служит как бы обобщением изложенного выше. Слова и обороты «следовательно», «отсюда следует, что...» свидетельствуют о том, что между сказанным выше и тем, что будет сказано сейчас, существуют причинно – следственные отношения. Слова типа «вначале», «во – первых», «во – вторых», «прежде всего», «наконец», «в заключении сказанного» указывают на место излагаемой мысли или факта в логической структуре текста. Слова и обороты «однако», «тем не менее», «впрочем», «между тем» выражают наличие противоречия между только что сказанным и тем, что сейчас будет сказано.

Обороты типа «рассмотрим подробнее...» или «перейдём теперь к...» помогают более чёткой рубрикации текста, поскольку подчёркивают переход к новой невыделенной особой рубрикой части изложения.

Показателем культуры речи является высокий процент в тексте сложносочинённых и сложноподчинённых предложений. Сплошной поток простых предложений производит впечатление примитивности и смысловой бедности изложения. Однако следует избегать слишком длинных, запутанных и громоздких сложных предложений, читая которые, к концу забываешь, о чём говорилось в начале.

В тексте не должно быть многословия, смыслового дублирования, тавтологий. Его не стоит загромождать витиеватыми канцелярскими оборотами, ненужными повторами. Никогда не употребляйте слов и терминов, точное значение которых вам не известно.

Цитаты и ссылки

Необходимым элементом написания работы является цитирование. Цитаты в умеренных количествах украшают текст и создают впечатление основательности: вы подкрепляете и иллюстрируете свои мысли высказываниями авторитетных учёных, выдержками из документов и т. д. Однако цитирование тоже требует определённых навыков, поскольку на цитируемый источник надо грамотно оформить ссылку. Отсутствие ссылки представляет собой нарушение авторских прав, а неправильно оформленная ссылка рассматривается как серьёзная ошибка. Умение правильно, с соблюдением чувства меры, к месту цитировать источник – один из самых необходимых навыков при выполнении рефератов и докладов, т. к. обилие цитат может произвести впечатление несамостоятельности всей работы в целом.

Наиболее распространённая форма цитаты – прямая.

Например: «Язык, - отмечал А. П. Чехов, - должен быть прост и изящен».

Если вы цитируете источник, обязательно нужно на него сослаться. В студенческих работах обычно это делается с помощью внутритекстовых сносок.

Сокращения в тексте

В текстах принята единая система сокращений, которой необходимо следовать и при написании работы. Обязательно нужно сокращать слова «век», «год» при указании конкретных дат и просто хронологических границ описываемых явлений и событий. Когда эти слова употребляются в единственном числе, при сокращении оставляется только первая буква: 1967 г., XX в. Если речь идёт о нескольких датах или веках, или о периоде, длившемся с какого – то года по какой – то на протяжении нескольких веков, первая буква слова «век» или «год» удваивается: 1902 – 1917 гг., X – XIV вв.

Сложные термины, названия организаций, учреждений, политических партий сокращаются с помощью установленных аббревиатур, которые составляются из первых букв каждого слова, входящего в название. Так, вместо слов «высшее учебное заведение» принято писать «вуз» (обратите

внимание на то, что в данном случае все буквы аббревиатуры – строчные). Название учебных и академических учреждений тоже сокращаются по первым буквам: Российская Академия наук – РАН. В академическом тексте можно пользоваться и аббревиатурами собственного сочинения, сокращая таким образом, часто встречающихся в работе сложные составные термины. При первом употреблении такой аббревиатуры необходимо в скобках или в сноске дать её объяснение.

В конце предложения (но не в середине!) принято иногда пользоваться установленными сокращениями некоторых слов и оборотов, например: «и др.» (и другие), «и т. п.» (и тому подобное), «и т. д.» (и так далее), «и пр.» (и прочее). Оборот «то есть» сокращается по первым буквам: «т. е.». Внутри предложения такие сокращения не допускаются.

Некоторые виды сокращений допускаются и требуются только в ссылках, тогда как в самом тексте их не должно быть. Это «см.» (смотри), «ср.» (сравни), «напр.» (например), «акад.» (академик), «проф.» (профессор).

Названия единиц измерения при числовых показателях сокращаются строго установленным образом: оставляется строчная буква названия единицы измерения, точка после неё не ставится: 3л (три литра), 5м (пять метров), 7т (семь тонн), 4 см (четыре сантиметра).

Рассмотрим теперь правила оформления числительных в академическом тексте. Порядковые числительные – «первый», «пятых», «двести восьмой» пишутся словами, а не цифрами. Если порядковое числительное входит в состав сложного слова, оно записывается цифрой, а рядом через дефис пишется вторая часть слова, например: «девятипроцентный раствор» записывается как «9 – процентный раствор».

Однозначные количественные числительные в тексте пишутся словами: «в течение шести лет», «сроком до пяти месяцев». Многозначные количественные числительные записываются цифрами: «115 лет», «320 человек». В тех случаях, когда числительным начинается новый абзац, оно записывается словами. Если рядом с числом стоит сокращённое название единицы измерения, числительное пишется цифрой независимо от того, однозначное оно или многозначное.

Количественные числительные в падежах кроме именительного, если записываются цифрами, требуют добавления через дефис падежного окончания: «в 17-ти», «до 15-ти». Если за числительным следует относящееся к нему существительное, то падежное окончание не пишется: «в 12 шагах», а не в «12-ти шагах».

Порядковые числительные, когда они записываются арабскими цифрами, требуют падежных окончаний, которые должны состоять: из одной буквы в тех случаях, когда перед окончанием числительного стоит одна или две согласные или «й»: «5-я группа», а не «5-ая», «в 70-х годах», а не «в 70-ых»; Из двух букв, если числительное оканчивается на согласную и гласную: «2-го», а не «2-ого» или «2-о».

Если порядковое числительное следует за существительным, к которому относится, то оно пишется цифрой без падежного окончания: «в параграфе 1», «на рис. 9».

Порядковые числительные, записываются римскими цифрами, никогда не имеют падежных окончаний, например, «в XX веке», а не «в XX-ом веке» и т. п.

Оформление текста

Реферат должен быть отпечатан на компьютере. Текст реферата должен быть отпечатан на бумаге стандартом А4 с оставлением полей по стандарту: верхнее и нижнее поля по 2,0 см., слева - 3 см., справа – 1 см.

Заглавия (название глав, параграфов) следует печатать жирным шрифтом (14), текст – обычным шрифтом (14) и интервалом между строк 1,5.

В тексте должны быть четко выделены абзацы. В абзаце отступление красной строки должно составлять 1,25 см., т. е. 5 знаков (печатается с 6-го знака).

Работа должна иметь сквозную нумерацию арабскими цифрами. Номер страницы ставится внизу страницы по центру без точки на конце.

Нумерация страниц документа (включая страницы, занятые иллюстрациями и таблицами) и приложений, входящих в состав этого документа, должна быть сквозной, первой страницей является титульный лист.

На втором листе документа помещают содержание, включающее номера и наименование разделов и подразделов с указанием номеров листов (страниц). Слово «Содержание» записывают в виде заголовка (симметрично тексту) с прописной буквы. Наименования, включенные в содержание, записывают строчными буквами, начиная с прописной.

Разделы должны иметь порядковые номера в пределах всего документа (части) и обозначаться арабскими цифрами без точки, записанными с абзацевого отступа. Раздел рекомендуется начинать с нового листа (страницы).

Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится.

Разделы и подразделы должны иметь заголовки, кратко и четко отражающие содержание разделов и подразделов. Заголовки следует печатать с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая. Переносы слов по слогам в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Расстояния между заголовком и текстом при выполнении документа машинописным способом должно быть равно 3-4 интервалам.

Обширный материал, не поддающийся воспроизведению другими способами, целесообразно сводить в таблицы. Таблица может содержать справочный материал, результаты расчетов, графических построений, экспериментов и т. д. Таблицы применяют также для наглядности и сравнения показателей.

При выборе темы реферата старайтесь руководствоваться:

- вашими возможностями и научными интересами;
- глубиной знания по выбранному направлению;
- желанием выполнить работу теоретического, практического или опытно – экспериментального характера;
- возможностью преемственности реферата с выпускной квалификационной работой.

Объём реферата может колебаться в пределах 5 – 15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в её объём.

Реферат должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Тематика рефератов

1. Анализ финансового положения компании с использованием финансовых коэффициентов.
2. Оценка инвестиционной привлекательности компании и определение ее рейтинговой оценки.
3. Оценка инвестиционной привлекательности региона и определение его рейтинговой оценки.
4. Оптимизация состава и структуры капитала компании.
5. Стоимость капитала и методы ее оценки.
6. Расчет поэлементной стоимости капитала.
7. Оценка общей стоимости капитала компании.
8. Эффект финансового рычага на конкретном примере.
9. Методы оценки стоимости отдельных элементов собственного капитала.
10. Оценка производственного леввериджа.
11. Расчет запаса финансовой прочности предприятия.
12. Эффект производственного рычага.
13. Методы расчета дивидендов в компании.
14. Совершенствование управления долгосрочными источниками финансирования.
15. Совершенствование управления краткосрочными источниками финансирования.
16. Использование финансового лизинга в финансировании деятельности компании.
17. Оптимизация состава и структуры активов компании.
18. Методы оценки совокупной стоимости активов компании.
19. Формирование бюджета капиталовложений.
20. Оценка и прогнозирование инвестиционного рынка.
21. Формирование инвестиционной стратегии компании.
22. Оценка реальных инвестиционных проектов на конкретном примере.

23. Анализ эффективности капиталовложений на конкретном примере.
24. Механизм формирования инвестиционного портфеля компании.
25. Характеристика инвестиционных качеств отдельных инструментов фондового рынка.
26. Оценка различных видов привилегированных акций.
27. Формирование и оценка портфеля финансовых инвестиций.
28. Инвестиционные качества ценных бумаг как объекта портфельного инвестирования.
29. Оценка рыночной стоимости ценных бумаг.
30. Определение курсовой стоимости и доходности облигаций.
31. Определение курсовой стоимости и доходности акций.
32. Определение курсовой стоимости и доходности векселей.
33. Планирование денежных потоков.
34. Прогнозирование финансового состояния компании.

3. Задания самостоятельной работы для формирования умений

Задача 1. На основе имеющихся данных рассчитайте показатели эффективности использования оборотных средств предприятия. Сделайте выводы.

Показатели эффективности использования оборотных средств предприятия
за 2014-2016 гг.

(тыс. руб.)

Показатели	Годы			Отклонение, (+,-)		Темп изменения, %	
	2014	2015	2016	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015г.	2015 г. к 2014 г.	2016г. к 2015г.
1. Средняя стоимость оборотных средств, тыс. руб.	1187918	1249097	1186633				
2. Выручка от продажи, тыс. руб. - за год - однодневная	2533170	2622319	3032645				
3. Оборачиваемость оборотных средств: - в днях - в раз							

Задача 2. На основе имеющихся данных рассчитайте показатели эффективности использования основных средств предприятия. Сделайте выводы.

**Показатели динамики и эффективности использования основных средств
предприятия за 2014-2016 гг.**

(тыс. руб.)

Показатели	Годы			Отклонение, (+,-)		Темп изменения, %	
	2014	2015	2016	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.
1. Средняя стоимость основных средств	622193	616634	603905				
2. Выручка от продажи товаров, работ, услуг	2533170	2622319	3032645				
3. Прибыль до налогообложения	169567	189526	346694				
4. Среднесписочная численность работников, чел.	2493	2418	2469				
5. Фондоотдача, руб./руб.							
6. Фондоёмкость, руб./руб.							
7. Фондорентабельность, руб./руб.							
9. Фондовооруженность, тыс.руб.							

Задача 3. На основе имеющихся данных проведите анализ дебиторской задолженности предприятия. Сделайте выводы.

**Показатели состава и динамики дебиторской задолженности
предприятия за 2015 – 2016 гг.**

(тыс. руб.)

Показатели	На конец года			Отклонение, (+, -)		Темп изменения, %	
	2014	2015	2016	31.12.15 от 31.12.14	31.12.16 от 31.12.15	31.12.15 к 31.12.14	31.12.16 к 31.12.15
Дебиторская задолженность, всего в том числе:	175453	159359	437830				
-расчеты с покупателями и заказчиками	21152	16870	210767				
-авансы полученные	147501	135389	222263				
-прочая	6800	7100	4800				

Задача 4. На основе имеющихся данных проведите анализ кредиторской задолженности предприятия. Сделайте выводы.

**Показатели состава и динамики кредиторской задолженности предприятия
за 2015-2016 гг.**

(тыс. руб.)

Показатели	На конец года			Отклонение (+, -)		Темп изменения, %	
	2014	2015	2016	31.12.15 от 31.12.14	31.12.16 от 31.12.15	31.12.15 к 31.12.14	31.12.16 к 31.12.15
Кредиторская задолженность, всего в том числе:	461678	277213	397324				
-расчеты с поставщиками и подрядчиками	54402	16972	7232				
- задолженность перед персоналом организации	7618	7784	10255				
- задолженность перед государственным и внебюджетными фондами	2882	4499	5975				
- задолженность по налогам и сборам	36237	36357	49399				
- прочие кредиторы	25875	2989	8108				
-авансы	334664	208612	316355				
Дебиторская задолженность	175453	159359	437830				
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности							

Задача 5. На основе имеющихся данных проведите анализ финансовых результатов предприятия. Сделайте выводы.

Показатели формирования финансовых результатов предприятия за 2014-2016 гг.

(тыс. руб.)

Показатели	2014 г.		2015 г.		2016 г.		Темп изменения суммы 2016 г. к 2014 г., %
	Σ, тыс. руб.	уровень, %	Σ, тыс. руб.	уровень, %	Σ, тыс. руб.	уровень, %	
1.Выручка	1452507	-	1895144	-	2068021	-	
2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	937 493		1021020		1006931		
3. Валовая прибыль	515014		874124		1061090		
4. Коммерческие расходы	(15270)		8115		6486		
5.Управленческие расходы	(179857)		217026		241052		
6. Прибыль	319 887		648983		813552		

(убыток) от продаж							
Доходы от участия в других организациях	1		7		15		
7. Проценты к получению	30686		45459		68727		
9. Прочие расходы	264315		171112		229219		
10. Прочие доходы	210276		182723		169161		
11. Прибыль (убыток) до налогообложения	296535		706060		822236		
14. Текущий налог на прибыль	(59837)		134553		171794		
15. Чистая прибыль (убыток)	234323		563029		648721		

4. Задания для самостоятельного контроля знаний

Раздел 1. Теоретические основы финансового анализа

Вопросы для самоконтроля.

1. Дайте определение финансового анализа, назовите его предмет, объекты и перечислите особенности его организации.
2. Какое место занимает финансовый анализ в системе управления предприятием?
3. Каковы задачи проведения финансового анализа деятельности предприятия?
4. Какие требования предъявляются к информации, используемой для нужд финансового анализа?
5. Как провести горизонтальный анализ?
6. Порядок проведения вертикального анализа баланса, отчета по прибылям и убыткам, отчета о движении денежных средств. Какую цель имеет подобный анализ?
7. Чем отличается горизонтальный анализ финансовой отчетности от вертикального?
8. Назовите основных пользователей финансового анализа и определите специфику их целей и потребностей в аналитической информации.
9. Что такое финансовые коэффициенты и какова их роль в анализе?
10. Основные методы финансового анализа.
11. Какие модели финансового анализа вы знаете?
12. Типы моделей, используемые в финансовом анализе.
13. Технология проведения финансового анализа.

Раздел 2. Структурные элементы финансового анализа

Вопросы для самоконтроля.

1. Дайте определение понятия «денежный поток».
2. Сформулируйте цели и задачи анализа денежных потоков.
3. Охарактеризуйте основные критерии классификации денежных потоков предприятия.
4. Сформулируйте взаимозависимость входящих и исходящих денежных потоков.
5. Структурируйте совокупный денежный поток предприятия по видам его деятельности.
6. Охарактеризуйте операционный денежный поток.
7. Сопоставьте роль каждого вида деятельности предприятия в формировании его совокупного денежного потока.
8. Определите понятия и характеристики финансового цикла.
9. Что такое прямой метод анализа денежных потоков.
10. В чем заключается косвенный метод анализа денежных потоков?
11. В чем заключается принципиальное различие прямого и косвенного анализа движения денежных средств?
12. Равенство каких показателей достигается в результате проведения корректировок с использованием косвенного метода анализа денежных потоков?
13. Каковы цели прогноза денежных средств?
14. Охарактеризуйте основные этапы прогнозирования денежных потоков предприятия.
15. Дайте определение терминам «ликвидность» и «платежеспособность».
16. Есть ли между ними отличия и если есть, то в чем они заключаются?
17. В чем заключается цель анализа ликвидности предприятия?
18. Охарактеризуйте основные коэффициенты, используемые при анализе ликвидности.
19. Дайте оценку нормативным значениям коэффициентов ликвидности и платежеспособности.
20. Определите основные направления формирования выводов в процессе осуществления анализа ликвидности и платежеспособности предприятия.
21. Что такое финансовая устойчивость предприятия?
22. Охарактеризуйте взаимосвязь понятий «финансовая устойчивость» и «долгосрочная платежеспособность».
23. В чем заключается цель анализа финансовой устойчивости и долгосрочной платежеспособности предприятия?
24. Дайте определение понятию «собственные оборотные средства». Как рассчитывается данный показатель?
25. Что характеризует показатель общей величины основных источников формирования запасов и затрат?
26. Охарактеризуйте условия нормального устойчивого финансового состояния предприятия.

27. Охарактеризуйте условия неустойчивого финансового состояния предприятия.
28. Охарактеризуйте условия кризисного финансового состояния предприятия.
29. Назовите основные нормативные документы, регулирующие анализ финансового состояния предприятия-банкрота.
30. Перечислите юридические признаки банкротства.
31. Какие существуют финансовые признаки банкротства и в каких нормативных документах они отражены?
32. Назовите основные причины неплатежеспособности с.-х. организаций.
33. Какие отечественные методики оценки вероятности банкротства предприятий вы знаете?
34. Перечислите наиболее известные зарубежные методики прогнозирования вероятности банкротства.
35. Какие существуют качественные методики оценки вероятности банкротства?
36. Чем отличается аналитический баланс от стандартного рекомендованного формата балансового отчета?
37. Какова основная цель и логика анализа имущественного потенциала компании?
38. При каких условиях компания может быть признана ликвидной?
39. Чем определяется степень ликвидности активов компании?
40. Каковы критерии включения активов в состав оборотных средств организации?
41. Какие обязательства относятся к группе текущих (краткосрочных) обязательств?
42. Как определяется величина рабочего капитала?
43. Какова взаимосвязь между динамикой рабочего капитала и риском утраты ликвидности?

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Список рекомендуемых источников

1. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Текст] : научное издание, А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. М. : Проспект, 2009
2. Финансовый анализ [Текст] : учебник, А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева, М.: ИНФРА-М, 2010
3. Финансовый анализ, Маркарьян Э.А., М.: КноРус, 2007
4. Васильева, Л. С. Финансовый анализ: учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. - М.: Кнорус, 2008. - 816 с. – 1 уч.
5. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. - М. : Дело и сервис, 2008. - 368 с. – 1 шт.

Программное обеспечение

Офисные программы: Microsoft Office 2007; Microsoft Office 2010, Microsoft Office 2013, Microsoft Visual Studio 2008-2015, по программе MS DreamSpark MS Project Professional 2016, по программе MS DreamSpark, MS Visio 2007-2016, по программе MS DreamSpark, MS Access 2010-2016, по программе MS DreamSpark MS Windows, 7 pro 8 pro 10 pro, AutoCAD, Irbis, My Test, BusinessStudio 4.0, 1С: Предприятие 8. Сельское хозяйство. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведений (обновление 2018 г.), Консультационно-справочные службы Гарант (обновление 2018 г.), Консультант (обновление 2018 г.), SuperNovaReaderMagnifier (Программа экранного увеличения с поддержкой речи для лиц с ограниченными возможностями).

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети
«Интернет»:

Организации	Адрес
Московская биржа	http://moex.com/
Центральный банк Российской Федерации	http://www.cbr.ru
Справочно-поисковые системы	
Рамблер	http://www.rambler.ru
Яндекс	http://www.ya.ru
Информационные агентства	
Интерфакс	http://www.interfax.ru
РосБизнес Консалтинг	http://www.rbc.ru
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru/
Словари	http://slovari.yandex.ru/dict/glossary/
Периодические издания	
Журнал «Финансы»	http://www.finance-journal.ru/index.php?part=finance
Журнал «Финансы и кредит»	http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/
Журнал «Финансы»	http://www.finansmag.ru/
Журнал «Финансовый вестник»	http://www.finance-journal.ru/index.php?part=finvest
Журнал «Корпоративные финансы»	http://ecsocman.hse.ru/cfjournal/
«Эксперт»	http://www.expert.ru
«Рынок ценных бумаг»	http://www.rcb.ru
Правовые системы	
Гарант	http://www.garant.ru/

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется в ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ (далее – Университет) с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Университет обеспечивает:

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий;
- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь (в случае необходимости);
- выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- наличие в библиотеке и читальном зале Университета Брайлевской компьютерной техники, электронных луп, видеоувеличителей, программ не визуального доступа к информации;

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;
- наличие мультимедийной системы;

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

- возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения Университета, а также пребывание в указанных помещениях.

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, в отдельных группах и удаленно с применением дистанционных технологий

Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными

возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Категории студентов	Формы
С нарушением слуха	- в печатной форме - в форме электронного документа
С нарушением зрения	- в печатной форме увеличенным шрифтом - в форме электронного документа - в форме аудиофайла
С нарушением опорно-двигательного аппарата	- в печатной форме - в форме электронного документа; - в форме аудиофайла

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.

удентов с ограниченными возможностями здоровья предусмотрены следующие оценочные средства:

Категории студентов	Виды оценочных средств	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушением слуха	тест	преимущественно письменная проверка
С нарушением зрения	собеседование	преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушением опорно-двигательного аппарата	решение дистанционных тестов, контрольные вопросы	организация контроля с помощью электронной оболочки MOODLE, письменная проверка

Студентам с ограниченными возможностями здоровья увеличивается время на подготовку ответов к зачёту, экзамену разрешается готовить ответы с использованием дистанционных образовательных технологий.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены Университетом или могут использоваться собственные технические средства.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся:

- инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, устно с использованием услуг сурдопереводчика);

- доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода);

- доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, с использованием услуг ассистента, устно). При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья предоставляются основная и дополнительная учебная литература в виде электронного документа в фонде библиотеки и / или в электронно-библиотечных системах. А также предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература и специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

Наличие специальных средств обучения инвалидов и лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

Для обучающихся с нарушениями слуха предусмотрена компьютерная техника, аудиотехника (акустический усилитель звука и колонки), видеотехника (мультимедийный проектор, телевизор), используются видеоматериалы, наушники для прослушивания, звуковое сопровождение учебной литературы в электронной библиотечной системе «Консультант студента».

Для обучающихся с нарушениями зрения предусмотрена возможность просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра. В библиотеке на каждом компьютере предусмотрена возможность увеличения шрифта, предоставляется бесплатная литература на русском и иностранных языках, изданная рельефно-точечным шрифтом (по Брайлю).

Для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата предусмотрено использование альтернативных устройств ввода информации (операционная система Windows), такие как экранная клавиатура, с помощью которой можно вводить текст. Учебные аудитории 101/2, 101/3, 101/4, 101/5, 110, 112, 113, 114, 116, 118, 119, 121, 123, 126, 1-100, 1-104, 1-106, 1-107 имеют беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья. В библиотеке специально оборудованы рабочие места, соответствующим стандартам и требованиям. Обучающиеся в удаленном доступе имеют возможность воспользоваться электронной базой данных научно-технической библиотеки Университета, по необходимости получать виртуальную консультацию библиотекаря по использованию электронного контента.