



|  |
| --- |
| **Лист** **актуализации** **рабочей** **программы**  |
|  |  |
|  |
|  |  |
|  |
|  |  |
| Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2021 - 2022 учебном году на заседании кафедры Экономики |
|  |  |
|  | Протокол от \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Г. Васильева |
|  |  |
|  |
|  |  |
|  |
|  |  |
| Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2022 - 2023 учебном году на заседании кафедры Экономики |
|  |  |
|  | Протокол от \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.Г. Васильева |

|  |
| --- |
| **1** **Цели** **освоения** **дисциплины** **(модуля)**  |
| Целью учебной дисциплины «Финансовый анализ» является приобретение студентами системных знаний в области теории и практики финансового анализа; овладение современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов; умение систематизировать финансовую отчетность и принимать решения по улучшению финансового состояния организации.  |
|  |  |
| **2** **Место** **дисциплины** **(модуля)** **в** **структуре** **образовательной** **программы**  |
| Дисциплина «Финансовый анализ» входит в вариативную часть учебного плана образовательной программы. Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/практик:  |
| Бухгалтерский финансовый учет  |
| Налоги и налоговая политика  |
| Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/практик:  |
| Производственная - преддипломная практика  |
| Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена  |
| Подготовка к защите и защита выпускной квалификационной работы  |
|  |  |
| **3** **Компетенции** **обучающегося,** **формируемые** **в** **результате** **освоения** **дисциплины** **(модуля)** **и** **планируемые** **результаты** **обучения**  |
| В результате освоения дисциплины (модуля) «Финансовый анализ» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:  |
|  |  |
| Структурный элемент компетенции  | Планируемые результаты обучения  |
| ПК-8 способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне |
| Знать | – назначение, структуру и содержание основных финансовых отчетов организации;– категориально-понятийный аппарат, структуру и особенности функционирования финансовой системы организации;– основы финансового анализа. |
| Уметь | – самостоятельно формировать систему показателей для выполнения финансового анализа в условиях конкретного предприятия;– использовать методы сбора и обработки информации для решения задач в области экономической политики предприятия (микроуровень);– готовить аналитический отчет по результатам выполненного финансового анализа или отдельные его блоков для целей принятия управленческих решений различного уровня. |
| Владеть | – практическими навыками анализа финансовой отчетности организации;– способностью формулировать аргументированные выводы по результатам анализа. |

|  |
| --- |
| ПК-10 способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом |
| Знать | – основы бухгалтерской (финансовой) отчетности как информационной базы финансового анализа;– методику проведения перспективного и итогового финансового анализа как основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии. |
| Уметь | – проводить анализ финансовой отчетности;– использовать полученные по итогам финансового анализа результаты для принятия управленческих решений. |
| Владеть | – приемами и навыками проведения перспективного и итогового финансового анализа;– методами обоснования управленческих решений при помощи информационной базы, полученной по итогам анализа. |

|  |  |
| --- | --- |
|  | **4.** **Структура,** **объём** **и** **содержание** **дисциплины** **(модуля)**  |
| Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц 144 акад. часов, в том числе: – контактная работа – 35,85 акад. часов: – аудиторная – 33 акад. часов; – внеаудиторная – 2,85 акад. часов – самостоятельная работа – 72,45 акад. часов; – подготовка к экзамену – 35,7 акад. часа Форма аттестации - экзамен  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Раздел/ тема дисциплины  | Семестр  | Аудиторная контактная работа (в акад. часах)  | Самостоятельная работа студента  | Вид самостоятельной работы  | Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации  | Код компетенции  |
| Лек.  | лаб. зан.  | практ. зан.  |
| 1. Основы финансового анализа  |  |
| 1.1 Цели и задачи финансового анализа  | 3  | 1  |  | 2  | 6  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Устный опрос, тест.  | ПК-8, ПК-10  |
| 1.2 Методы, способы и приёмы финансового анализа  | 1  |  | 2  | 6  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Устный опрос, тест.  | ПК-8, ПК-10  |
| Итого по разделу  | 2  |  | 4  | 12  |  |  |  |
| 2. Анализ финансового состояния  |  |
| 2.1 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса  | 3  | 1  |  | 2/1И  | 6  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Практическое задание, отчет по практической работе.  | ПК-8, ПК-10  |
| 2.2 Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности  | 1  |  | 2/1И  | 6  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Практическое задание, отчет по практической работе.  | ПК-8, ПК-10  |
| 2.3 Анализ ликвидности  | 1  |  | 2/1И  | 6  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Практическое задание, отчет по практической работе.  | ПК-8, ПК-10  |
| 2.4 Прогнозирование финансового состояния организации  | 2  |  | 4/1И  | 9,45  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Практическое задание, отчет по практической работе.  | ПК-8, ПК-10  |
| Итого по разделу  | 5  |  | 10/4И  | 27,45  |  |  |  |
| 3. Анализ финансовых результатов деятельности организации  |  |
| 3.1 Анализ прибыли  | 3  | 1  |  | 2/1И  | 8  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Практическое задание, отчет по практической работе.  | ПК-8, ПК-10  |
| 3.2 Факторный анализ рентабельности  | 1  |  | 2/1И  | 8  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Практическое задание, отчет по практической работе.  | ПК-8, ПК-10  |
| Итого по разделу  | 2  |  | 4/2И  | 16  |  |  |  |
| 4. Анализ деловой активности и эффективности  |  |
| 4.1 Анализ показателей оборачиваемости  | 3  | 1  |  | 2/1И  | 8  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Практическое задание, отчет по практической работе.  | ПК-8, ПК-10  |
| 4.2 Анализ эффективности использования имущества предприятия и источников его формирования  | 1  |  | 2/1И  | 9  | Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы. | Практическое задание, отчет по практической работе.  | ПК-8, ПК-10  |
| Итого по разделу  | 2  |  | 4/2И  | 17  |  |  |  |
| Итого за семестр  | 11  |  | 22/8И  | 72,45  |  | экзамен  |  |
| Итого по дисциплине  | 11 |  | 22/8И | 72,45 |  | экзамен | ПК-8, ПК-10 |

|  |
| --- |
| **5** **Образовательные** **технологии**  |
|  |
| При реализации программы дисциплины «Финансовый анализ» используются традиционные технологии в виде аудиторных занятий, состоящих из лекционных, практических, тестирование остаточных знаний студентов, их работы с рекомендованной литературой. Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий: Информационно-коммуникационных образовательных технологий: использование электронных образовательных ресурсов при подготовке к лекциям, чтение лекций с использованием презентаций. Технологии проблемного обучения - предполагает постановку проблемных вопросов, создание учебных проблемных ситуаций. Работа в команде: совместная работа студентов в группе на практических занятиях, при выполнении расчетно-аналитических заданий. Основные виды образовательных технологий и форм организации учебного процесса, реализуемых при преподавании данной дисциплины: тестирование остаточных знаний, работа с рекомендованной литературой. Важным элементом образовательных технологий является тестирование по основным темам учебного курса, реализованного на базе образовательного портала ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» <http://newlms.magtu.ru> . Размещение основных дидактических материалов также предполагается на образовательном портале ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» <http://newlms.magtu.ru> .   |
|  |
| **6** **Учебно-методическое** **обеспечение** **самостоятельной** **работы** **обучающихся**  |
| Представлено в приложении 1.  |
|  |
| **7** **Оценочные** **средства** **для** **проведения** **промежуточной** **аттестации**  |
| Представлены в приложении 2.  |
|  |
| **8** **Учебно-методическое** **и** **информационное** **обеспечение** **дисциплины** **(модуля)**  |
| **а)** **Основная** **литература:**  |
|
| 1. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 337 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-00627-8. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-436463#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 297 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-08792-5. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-1-442368#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)3. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 209 с. – (Бакалавр и магистр. Академический курс). – ISBN 978-5-534-08793-2. – Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-2-442369#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)  |
|  |
| **б)** **Дополнительная** **литература:**  |
|  |
| 1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 214 с. - (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-006404-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=335587> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке. |

|  |
| --- |
| 2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес: учебник для вузов / Н. А. Казакова. - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 233 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-10602-2. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/viewer/analiz-finansovoy-otchetnosti-konsolidirovannyy-biznes-456425#page/1> (дата обращения: 01.09.2020)  |
|  |  |  |  |  |
| **в)** **Методические** **указания:**  |
| Методические указания представлены в Приложении 3.    |
|  |  |  |  |  |
| **г)** **Программное** **обеспечение** **и** **Интернет-ресурсы:**  |
|   |
|  |  |  |  |  |
| **Программное** **обеспечение**  |
|  | Наименование ПО  | № договора  | Срок действия лицензии  |  |
|  | MS Windows 7 Professional(для классов)  | Д-1227-18 от 08.10.2018  | 11.10.2021  |  |
|  | MS Office 2007 Professional  | № 135 от 17.09.2007  | бессрочно  |  |
|  | 7Zip  | свободно распространяемое ПО  | бессрочно  |  |
|  | FAR Manager  | свободно распространяемое ПО  | бессрочно  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Профессиональные** **базы** **данных** **и** **информационные** **справочные** **системы**  |
|  | Название курса  | Ссылка  |  |
|  | Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС»  | <https://dlib.eastview.com/>  |  |
|  |  |
|  | Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)  | URL: <https://elibrary.ru/project_risc.asp>  |  |
|  | Поисковая система Академия Google (Google Scholar)  | URL: <https://scholar.google.ru/>  |  |
|  | Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам  | URL: <http://window.edu.ru/>  |  |
| **9** **Материально-техническое** **обеспечение** **дисциплины** **(модуля)**  |
| Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:  |
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа: Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации: Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета. Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: Шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.  |
|

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

**Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

По дисциплине предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа студентов предполагает решение задач и тестов на практических занятиях.

*Задачи*

1. Начальные запасы отсутствуют. В марте закуплены для реализации 300 единиц продукции по цене 16 руб. В апреле закуплены для реализации 400 единиц продукции по цене 15 руб. В мае проданы 500 единиц продукции по цене 30 руб. В июне проданы 100 единиц продукции по цене 31 руб. В июле закуплены для реализации 200 единиц продукции по цене 17 руб. В августе проданы 50 единиц продукции по цене 33 руб. Определить стоимость запасов на конец периода методом оценки запасов ХИФО.
2. Предприятие купило станок за S=27000 руб., период эксплуатации которого n=4 года. После этого станок можно будет продать на вторичном рынке за P=7000 руб. Определить методом равномерного начисления износа ежегодные начисления на износ и балансовую стоимость станка на конец каждого года.
3. На конец финансового года внеоборотные активы предприятия равны 120000 руб., оборотные активы – 50000 руб., а краткосрочные обязательства – 60000 руб. В течение отчетного финансового года объем продаж равен 350000 руб. Определить коэффициент оборачиваемости активов.

*Тесты для самопроверки*

Выберите верное утверждение:

1. Финансовый анализ не включает в себя:

а) анализ финансового состояния;

б) анализ деловой активности;

в) анализ труда и заработной платы.

2. Источниками информации финансового анализа являются…

3. Методами финансового анализа являются…

4. Задачами финансового анализа являются:

а) оценка выполнения плана реализации продукции с учетом поставок;

б) характеристика имущества предприятия, источников средств;

в) выявление возможностей оптимизации величины себестоимости

5.Бухгалтерский баланс является…

а) статическим балансом;

б) динамическим балансом.

6.Актив баланса включает в себя…

а) внеоборотные активы и запасы;

б) внеоборотные и оборотные активы;

в) внеоборотные активы и собственный капитал;

7. Пассив баланса включает в себя…

а) дебиторскую и кредиторскую задолженность;

б) собственный капитал и кредиторскую задолженность;

в) собственный капитал, долгосрочные обязательства и краткосрочные обязательства.

8. Агрегирование баланса осуществляется…

а) вычитанием средних арифметических сумм;

б) объединением в группы однородных статей;

в) исключением регулирующих статей.

9. Уменьшение валюты баланса …

а) является свидетельством положительного финансового состояния организации;

б) является свидетельством неблагоприятного финансового состояния;

в) не означает изменения финансового состояния предприятия.

10. Иммобилизация капитала характеризуется превышением…

а) величины собственного капитала над заемным;

б) стоимости внеоборотных активов над стоимостью собственного капитала;

в) стоимости внеоборотных активов над стоимостью оборотных активов.

11. Источником финансирования внеоборотных активов служит?

а) собственный капитал;

б) долгосрочные обязательства;

в) собственный капитал и долгосрочные обязательства.

12. Заемный капитал организации состоит из…

а) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, нераспределенной прибыли и кредиторской задолженности;

б) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, кредиторской задолженности;

в) долгосрочных и краткосрочных заемных средств, и дебиторской задолженности.

**Примеры тестовых заданий**

Выберите верное утверждение:

1.Ликвидность – это…

а) способность организации превращать активы в денежные средства;

б) наличие у организации достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств;

в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств.

2. Финансовую устойчивость определяют исходя из:

а) собственных средств и оборотных активов;

б) заемных средств и оборотных активов;

в) собственных и заемных средств.

3. Какие из перечисленных обязательств организации относятся к наиболее срочным?

а) краткосрочные кредиты и займы;

б) кредиторская задолженность;

в) долгосрочные кредиты и займы.

4. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается …

а)

б) ;

в) .

5. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяется отношением…

а) выручки от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов;

б) стоимости всех активов организации к стоимости оборотных активов;

в) прибыли от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов.

6. Краткосрочные обязательства – это…

а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;

б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;

в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.

7. Для анализа финансовой устойчивости используются показатели.

а) рентабельность продаж;

б) коэффициент независимости;

в) коэффициент текущей ликвидности.

8. К наиболее ликвидным активам относятся …

а) денежные средства;

б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

в) краткосрочная дебиторская задолженность.

9. При нормальной финансовой устойчивости запасы обеспечиваются:

а) собственными оборотными средствами;

б) собственными оборотными средствами и долгосрочными кредитами, и займами;

в) собственными оборотными средствами, долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами;

10. В знаменателе формулы определения коэффициента автономии:

а) собственный капитал;

б) перманентный капитал;

в) итог баланса.

*Пример задания для практических занятий*

По данным бухгалтерской (финансовой) отчетности выполнить следующие виды анализа:

* горизонтальный и вертикальный анализ баланса;
* анализ ликвидности;
* анализ платежеспособности.

При выполнении анализа рекомендуется использовать табличные формы представленные ниже (табл. 1-3). Расчет основных показателей выполнить в пакете электронных таблиц MS Excel.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ для анализа:

Бухгалтерский баланс

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пояснения 1 | Наименование показателя 2 | На | 31 декабря |  | На 31 декабря | На 31 декабря |
| 20 | 15 | г.3 | 20 | 14 | г.4 | 20 | 13 | г.5 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **АКТИВ** |  |  |  |
|  | **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |
|  | Нематериальные активы | 622 | 832 | 1671 |
|  | Результаты исследований и разработок |  |  |  |
|  | Нематериальные поисковые активы |  |  |  |
|  | Материальные поисковые активы |  |  |  |
|  | Основные средства | 6080 | 20260 | 11570 |
|  | Доходные вложения в материальные ценности |  |  |  |
|  | Финансовые вложения |  |  |  |
|  | Отложенные налоговые активы |  |  |  |
|  | Прочие внеоборотные активы |  |  |  |
|  | Итого по разделу I | 6702 | 21092 | 13241 |
|  | **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |
|  | Запасы | 4593 | 11621 | 16289 |
|  | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям |  |  |  |
|  | Дебиторская задолженность | 4209 | 6586 | 4779 |
|  | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 2820 |  |  |
|  | Денежные средства и денежные эквиваленты | 0 | 263 | 121 |
|  | Прочие оборотные активы | 0 | 10 | 10 |
|  | Итого по разделу II | 11622 | 18480 | 21199 |
|  | **БАЛАНС** | 18324 | 39572 | 34440 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | На | 31 декабря |  | На 31 декабря | На 31 декабря |
| Пояснения 1 | Наименование показателя 2 | 20 | 15 | г.3 | 20 | 14 | г.4 | 20 | 13 | г.5 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ПАССИВ** |  |  |  |
|  | **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6** |  |  |  |
|  | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 10 | 10 | 10 |
|  | Собственные акции, выкупленные у акционеров | ( |  | )7 | ( |  | ) | ( |  | ) |
|  | Переоценка внеоборотных активов |  |  |  |
|  | Добавочный капитал (без переоценки) |  |  |  |
|  | Резервный капитал |  |  |  |
|  | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | (7336) | 8612 | 8297 |
|  | Итого по разделу III | (7326) | 8622 | 8307 |
|  | **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |
|  | Заемные средства | 3548 | 776 | 1114 |
|  | Отложенные налоговые обязательства |  |  |  |
|  | Оценочные обязательства |  |  |  |
|  | Прочие обязательства |  |  |  |
|  | Итого по разделу IV | 3548 | 776 | 1114 |
|  | **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** |  |  |  |
|  | Заемные средства | 484 | 104 | 133 |
|  | Кредиторская задолженность | 21618 | 30070 | 24886 |
|  | Доходы будущих периодов |  |  |  |
|  | Оценочные обязательства |  |  |  |
|  | Прочие обязательства |  |  |  |
|  | Итого по разделу V | 22102 | 30174 | 25019 |
|  | **БАЛАНС** | 18324 | 39572 | 34440 |

Отчет о финансовых результатах

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | За | 12 месяцев |  | За | 12 месяцев |  |
| Пояснения 1 | Наименование показателя 2 | 20 | 15 | г.3 | 20 | 14 | г.4 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Выручка 5 | 44250 | 29356 |
|  | Себестоимость продаж | ( | 36038 | ) | ( | 24856 | ) |
|  | Валовая прибыль (убыток) | 8212 | 4500 |
|  | Коммерческие расходы | ( | 1045 | ) | ( | 836 | ) |
|  | Управленческие расходы | ( | 1045 | ) | ( | 835 | ) |
|  | Прибыль (убыток) от продаж | 6122 | 2829 |
|  | Доходы от участия в других организациях |  |  |
|  | Проценты к получению |  |  |
|  | Проценты к уплате | ( |  | ) | ( |  | ) |
|  | Прочие доходы |  |  |
|  | Прочие расходы | ( |  | ) | ( |  | ) |
|  | Прибыль (убыток) до налогообложения | 4918 | 2011 |
|  | Текущий налог на прибыль | ( |  | ) | ( |  | ) |
|  | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) |  |  |
|  | Изменение отложенных налоговых обязательств |  |  |
|  | Изменение отложенных налоговых активов |  |  |
|  | Прочее |  |  |
|  | Чистая прибыль (убыток) | 3728 | 1528 |
|  | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода |  |  |
|  | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода |  |  |
|  | Совокупный финансовый результат периода 6 | 3728 | 1528 |
|  | СправочноБазовая прибыль (убыток) на акцию |  |  |
|  | Разводненная прибыль (убыток) на акцию |  |  |

РАБОЧИЕ ТАБЛИЦЫ для выполнения задания

Таблица 1 – Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование строки баланса | Значение, тыс. руб. | Структура, % | Темп роста к базовому году | Цепной темп роста |
| Год 1 | Год 2 | Год 3 | Год 4 | Год 1 | Год 2 | Год 3 | Год 4 |  |  |  |  |  |  |
| АКТИВ |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Нематериальные активы. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доходные вложения в материальные ценности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Запасы; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| НДС по приобретенным ценностям; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ПАССИВ |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
| Уставный капитал. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Переоценка внеоборотных активов; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Добавочный капитал |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Резервный капитал |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток); |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные обязательства; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доходы будущих периодов; |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ИТОГО** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица 2 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год 3 | Год 4 | Изменения |
| абсолютное отклонение | темп прироста, % |
| Наиболее ликвидные активы (А1), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Наиболее срочные обязательства (П1), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А1≥П1) |  |  |  |  |
| Быстро реализуемые активы (А2), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Краткосрочные пассивы (П2), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А2≥П2) |  |  |  |  |
| Наиболее ликвидные и быстрореализуемые активы (А1+А2), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Краткосрочные обязательства, включая наиболее срочные (П1+П2), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А1+А2≥П1+П2) |  |  |  |  |
| Медленно реализуемые активы (А3), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Долгосрочные пассивы (П3), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А3≥П3) |  |  |  |  |
| Труднореализуемые активы (А4), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Постоянные пассивы (П4), тыс.руб. |  |  |  |  |
| Платежный излишек (+) или недостаток (-), тыс.руб. (А4≤П4) |  |  |  |  |

Таблица 3 – Анализ платежеспособности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год 3 | Год 4 | Изменения |
| абсолютное отклонение | темп прироста, % |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности  |  |  |  |  |
| 2. Коэффициент быстрой ликвидности (строгой ликвидности)  |  |  |  |  |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности  |  |  |  |  |
| 4. Общий показатель платежеспособности  |  |  |  |  |
| 5. Доля оборотных средств в активах предприятия  |  |  |  |  |
| 6. Чистые активы, тыс. руб. |  |  |  |  |

**Перечень вопросов к экзамену**

1. Цели, задачи, субъекты финансового анализа.
2. Состав и назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности для проведения финансового анализа.
3. Методы финансового анализа.
4. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса.
5. Анализ динамики и структуры основных средств.
6. Анализ динамики структуры нематериальных активов.
7. Анализ динамики и структуры запасов.
8. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.
9. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов.
10. Анализ динамки и структуры собственного капитала.
11. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования.
12. Анализ ликвидности баланса.
13. Методика прогнозирования финансового состояния.
14. Анализ структуры и динамики прибыли.
15. Факторный анализ прибыли.
16. Анализ динамики показателей рентабельности.
17. Факторный анализ показателей рентабельности.
18. Анализ показателей деловой активности.
19. Анализ эффективности использования имущества предприятия.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

**Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

**а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:**

| Структурный элемент компетенции | Планируемые результаты обучения  | Оценочные средства |
| --- | --- | --- |
| **ПК-8 способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне** |
| Знать | - назначение, структуру и содержание основных финансовых отчетов организации;- категориально-понятийный аппарат, структуру и особенности функционирования финансовой системы организации;- основы финансового анализа. | Вопросы к экзамену1. Состав и назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности для проведения финансового анализа.
2. Методы финансового анализа.
3. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса.
4. Анализ динамики и структуры основных средств.
5. Анализ динамики структуры нематериальных активов.
6. Анализ динамики и структуры запасов.
7. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.
8. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов.
9. Анализ динамки и структуры собственного капитала.
10. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования.
11. Анализ ликвидности баланса.
12. Методика прогнозирования финансового состояния.
13. Анализ структуры и динамики прибыли.
14. Факторный анализ прибыли.
15. Анализ динамики показателей рентабельности.
16. Факторный анализ показателей рентабельности.
17. Анализ показателей деловой активности.
18. Анализ эффективности использования имущества предприятия.
 |
| Уметь | - самостоятельно формировать систему показателей для выполнения финансового анализа в условиях конкретного предприятия; - использовать методы сбора и обработки информации для решения задач в области экономической политики предприятия (микроуровень);- готовить аналитический отчет по результатам выполненного финансового анализа или отдельные его блоков для целей принятия управленческих решений различного уровня. | *Тесты* Выберите верное утверждение:1. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается …а)б) ;в) .2. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяется отношением…а) выручки от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов;б) стоимости всех активов организации к стоимости оборотных активов;в) прибыли от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов.3. Краткосрочные обязательства – это…а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.4. Для анализа финансовой устойчивости используются показатели.а) рентабельность продаж;б) коэффициент независимости;в) коэффициент текущей ликвидности.5. К наиболее ликвидным активам относятся …а) денежные средства;б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;в) краткосрочная дебиторская задолженность.6. В знаменателе формулы определения коэффициента автономии:а) собственный капитал;б) перманентный капитал;в) итог баланса. |
| Владеть | - практическими навыками анализа финансовой отчетности организации;- способностью формулировать аргументированные выводы по результатам анализа. | Задание №1. На основе расчетов оценить динамику состава и структуры источников финансовых ресурсов предприятия. Результаты анализа должны показать:1)за счет каких составляющих произошло изменение собственного и заемного капитала;2)на каком преимущественно капитале работает предприятие (собственном или заемном);3)содержит ли в себе сложившаяся структура капитала большой риск для инвесторов, благоприятна ли она для эффективного его использования;4)прирост какого вида источников средств, собственных или заемных, оказал наибольшее влияние на увеличение имущества предприятия за отчетный период.5) Провести экспресс-анализ бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.Задание №2. 1) Определить содержание основных показатели Формы «Отчет о финансовых результатах» и показать отличие данных показателей от величины денежных потоков организации.2) Выполнить анализ источников формирования вне оборотных и оборотных активов с целью получения выводов о рациональности их финансирования. Для этого определить сумму собственных оборотных средств и провести факторный анализ их динамики.Задание №3.1) Рассчитать необходимые показатели и дать оценку динамики уровня самофинансирования хозяйствующего субъекта.2) Дать определение чистого денежного потока, его отличий от чистой прибыли. |
| **ПК-10 способностью составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом** |
| Знать | - основы бухгалтерской (финансовой) отчетности как информационной базы финансового анализа;- методику проведения перспективного и итогового финансового анализа как основы финансового планирования и прогнозирования на предприятии. | Вопросы к экзамену1. Цели, задачи, субъекты финансового анализа.
2. Состав и назначение бухгалтерской (финансовой) отчетности для проведения финансового анализа.
3. Методы финансового анализа.
4. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса.
5. Анализ динамики и структуры основных средств.
6. Анализ динамики структуры нематериальных активов.
7. Анализ динамики и структуры запасов.
8. Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности.
9. Анализ динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов.
10. Анализ динамки и структуры собственного капитала.
11. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования.
12. Анализ ликвидности баланса.
13. Методика прогнозирования финансового состояния.
14. Анализ структуры и динамики прибыли.
15. Факторный анализ прибыли.
16. Анализ динамики показателей рентабельности.
17. Факторный анализ показателей рентабельности.
18. Анализ показателей деловой активности.
19. Анализ эффективности использования имущества предприятия.
 |
| Уметь | - проводить анализ финансовой отчетности;- использовать полученные по итогам финансового анализа результаты для принятия управленческих решений; | *Тесты* Выберите верное утверждение:1.Ликвидность – это…а) способность организации превращать активы в денежные средства;б) наличие у организации достаточного количества денежных средств для погашения краткосрочных обязательств;в) способность привлечения дополнительных заемных средств для погашения текущих краткосрочных обязательств.2. Финансовую устойчивость определяют исходя из: а) собственных средств и оборотных активов;б) заемных средств и оборотных активов;в) собственных и заемных средств.3. Какие из перечисленных обязательств организации относятся к наиболее срочным?а) краткосрочные кредиты и займы;б) кредиторская задолженность;в) долгосрочные кредиты и займы.4. Краткосрочные обязательства – это…а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность;б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность;в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы.5. К наиболее ликвидным активам относятся …а) денежные средства;б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;в) краткосрочная дебиторская задолженность.6. При нормальной финансовой устойчивости запасы обеспечиваются:а) собственными оборотными средствами;б) собственными оборотными средствами и долгосрочными кредитами, и займами;в) собственными оборотными средствами, долгосрочными и краткосрочными кредитами и займами. |
| Владеть | - приемами и навыками проведения перспективного и итогового финансового анализа;- методами обоснования управленческих решений при помощи информационной базы, полученной по итогам анализа. | *Задания*1. Определите тип финансовой устойчивости предприятия с помощью трехмерного показателя, если известно, что показатели излишек или недостаток собственных средств меньше ноля, излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных средств меньше ноля, излишек или недостаток всех средств предприятия больше ноля.2. Определить прибыль до налогообложения, если прибыль от реализации продукции составила 1600 тыс. руб., убыток от прочей реализации – 20 тыс. руб., сальдо по финансовым операциям – 60 тыс. руб. |

**б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:**

Промежуточная аттестация по дисциплине включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме экзамена.

Экзамен по данной дисциплине проводится в устной форме по билетам, каждый из которых включает 2 теоретических вопроса и одно практическое задание.

Показатели и критерии оценивания экзамена:

– на оценку «отлично» (5 баллов) – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций (ПК-8 и ПК-10), всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

– на оценку «хорошо» (4 балла) – обучающийся демонстрирует средний уровень сформированности компетенций (ПК-8 и ПК-10): основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

– на оценку «удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся демонстрирует пороговый уровень сформированности компетенций (ПК-8 и ПК-10): в ходе контрольных мероприятий допускаются ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

– на оценку «неудовлетворительно» (2 балла) – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

– на оценку «неудовлетворительно» (1 балл) – обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

**Методические рекомендации для организации самостоятельной работы студентов**

В процессе выполнения самостоятельной работы студенты должны научиться воспринимать сведения на слух, фиксировать информацию в виде записей в тетрадях, электронных конспектах, работать с письменными текстами, самостоятельно извлекая из них полезные сведения и оформляя их в виде тезисов, конспектов, систематизировать информацию в виде заполнения таблиц, составления схем. Важно научиться выделять главные мысли в лекции преподавателя либо в письменном тексте; анализировать явления; определять свою позицию к полученным на занятиях сведениям, четко формулировать ее; аргументировать свою точку зрения: высказывать оценочные суждения; осуществлять самоанализ. Необходимо учиться владеть устной и письменной речью; вести диалог; участвовать в дискуссии; раскрывать содержание изучаемой проблемы в монологической речи; выступать с сообщениями и докладами.

**Конспект лекции.** Смысл присутствия студента на лекции заключает во включении его в активный процесс слушания, понимания и осмысления материала, подготовленного преподавателем. Этому способствует конспективная запись полученной информации, с помощью которой в дальнейшем можно восстановить основное содержание прослушанной лекции.

Для успешного выполнения этой работы рекомендуется (указанные рекомендации относятся к ведению конспекта в виде записей в тетради):

- подготовить отдельные тетради для каждого предмета. Запись в них лучше вести на одной стороне листа, чтобы позднее на чистой странице записать дополнения, уточнения, замечания, а также собственные мысли. С помощью разноцветных ручек или фломастеров можно будет выделить заголовки, разделы, термины и т.д.

- не записывать подряд все, что говорит лектор. Старайтесь вначале выслушать и понять материал, а затем уже зафиксировать его, не упуская основных положений и выводов. Сохраняйте логику изложения. Обратите внимание на необходимость точной записи определений и понятий.

- оставить место на странице свободным, если не успели осмыслить и записать часть информации. По окончанию занятия с помощью однокурсников, преподавателя или учебника вы сможете восстановить упущенное.

- уделять внимание грамотному оформлению записей. Научитесь графически ясно и удобно располагать текст: вычленять абзацы, подчеркивать главные мысли, ключевые слова, помешать выводы в рамки и т.д. Немаловажное значение имеет и четкая структура лекции, в которую входит план, логически выстроенная конструкция освещения каждого пункта плана с аргументами и доказательствами, разъяснениями и примерами, а также список литературы по теме.

- научиться писать разборчиво и быстро. Чтобы в дальнейшем не тратить время на расшифровку собственных записей, следите за аккуратностью почерка, не экономьте бумагу за счет уплотнения текста. Конспектируя, пользуйтесь общепринятыми сокращениями слов и условными знаками, если есть необходимость, то придумайте собственные сокращения.

- уметь быстро и четко переносить в тетрадь графические рисунки и таблицы. Для этих целей приготовьте прозрачную линейку, карандаш и резинку. Старайтесь как можно точнее скопировать изображение с доски. Если наглядный материал трудно воспроизводим в условиях лекции, то сделайте его словесное описание с обобщающими выводами.

- просмотреть свои записи после окончания лекции. Подчеркните и отметьте разными цветами фломастера важные моменты в записях. Исправьте неточности, внесите необходимые дополнения. Не тратьте время на переписывание конспекта, если он оказался не совсем удачным. Совершенствуйтесь, записывая последующие лекции.

**Подготовка к итоговой аттестации по дисциплине.** Готовиться к итоговой аттестации нужно заранее и в несколько этапов. Для этого:

* Просматривайте конспекты лекций сразу после занятий. Это поможет разобраться с непонятными моментами лекции и возникшими вопросами, пока еще лекция свежа в памяти.
* Бегло просматривайте конспекты до начала следующего занятия. Это позволит «освежить» предыдущую лекцию и подготовиться к восприятию нового материала.
* Каждую неделю отводите время для повторения пройденного материала.

Непосредственно при подготовке:

* Упорядочьте свои конспекты, записи, задания.
* Прикиньте время, необходимое вам для повторения каждой части (блока) материала, выносимого на экзамен.
* Составьте расписание с учетом скорости повторения материала, для чего
* Разделите вопросы для итоговой аттестации на знакомые (по лекционному курсу, семинарам, конспектированию), которые потребуют лишь повторения и новые, которые придется осваивать самостоятельно. Начните с тем хорошо вам известных и закрепите их с помощью конспекта и учебника. Затем пополните свой теоретический «багаж» новыми знаниями, обязательно воспользовавшись рекомендованной литературой.
* Правильно используйте консультации, которые проводит преподаватель. Приходите на них с заранее проработанными самостоятельно вопросами. Вы можете получить разъяснение по поводу сложных, не до конца понятых тем, но не рассчитывайте во время консультации на исчерпывающую информации по содержанию всего курса.