

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)  
**ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

Специальность и специализация  
38.05.01 Экономическая безопасность. Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Год набора на ОПОП  
2023

Форма обучения  
очная

Владивосток 2024

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансовый анализ» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность (утв. приказом Минобрнауки России от 14.04.2021г. №293) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

*Смицких К.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Kseniya.Smitskih@vvsu.ru*

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 03.04.2024 , протокол № 5

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Варкулевич Т.В.

<b>ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ</b>	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000BE6E4E
Владелец	Варкулевич Т.В.

## 1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» является приобретение практических навыков по анализу финансового состояния организации и результатов ее деятельности. Основными задачами данной дисциплины являются: - определение цели, задачи и значение финансового анализа в деятельности предприятия; - знакомство с логикой проведения финансового анализа; - изучить возможности применения инструментов финансового анализа в принятии управленческих решений.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.05.01 «Экономическая безопасность» (ЭБ)	ОПК-2 : Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	ОПК-2.3к : Применяет методы статистического, экономического и финансового анализа в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта	РД1	Знание	принципы и методы анализа основных показателей, используемых при проведении финансового анализа
			РД2	Умение	собирать, анализировать и использовать информацию, необходимую для проведения финансового анализа
			РД5	Знание	направлений финансового анализа и использование его результатов при обосновании организационно-управленческих решений
	ОПК-4 : Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную	ОПК-4.2к : Использует результаты экономических и финансовых расчетов для обоснования управленческих решений			



1	Бухгалтерская финансовая отчетность как информационная база для финансового анализа	РД1, РД2, РД3, РД4	2	2	0	9	Дискуссия, кейс-задача
2	Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.	РД1, РД2, РД3	2	2	0	9	Дискуссия, кейс-задача
3	Оценка ликвидности и платежеспособности организации	РД1, РД2, РД3, РД4, РД5, РД6, РД7	2	2	0	9	Дискуссия, кейс-задача
4	Анализ финансовой устойчивости организации .	РД1, РД2, РД3, РД4, РД5, РД6, РД7	2	2	0	9	Дискуссия, кейс-задача
5	Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации	РД1, РД2, РД3, РД4, РД5, РД6, РД7	2	2	0	9	Дискуссия, кейс-задача
6	Анализ денежных потоков организации	РД1, РД2, РД3, РД4, РД5, РД6, РД7	2	2	0	9	Дискуссия, кейс-задача
7	Модели оценки финансовой несостоятельности компании	РД1, РД2, РД3, РД4, РД5, РД6, РД7	3	3	0	9	Дискуссия, кейс-задача
8	Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании	РД1, РД2, РД3, РД5, РД6, РД7	3	3	0	8	Дискуссия, кейс-задача
<b>Итого по таблице</b>			<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>71</b>	

#### 4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

*Тема 1 Бухгалтерская финансовая отчетность как информационная база для финансового анализа.*

Содержание темы: Понятие, содержание бухгалтерской отчетности. Последовательность анализа финансовой отчетности. Требования, предъявляемые к достоверности отчетности. Содержание форм финансовой отчетности, ее пользователи. Последовательность анализа финансовой отчетности.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение литературы.

*Тема 2 Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.*

Содержание темы: Место и роль финансового анализа в управленческой системе предприятия, проведение экспресс анализа баланса. Оценка выполнения соотношений основных статей баланса.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение литературы.

*Тема 3 Оценка ликвидности и платежеспособности организации.*

Содержание темы: Группировка имущества по степени ликвидности активов. Группировка источников по степени срочности погашения обязательств, построение баланса ликвидности. Расчет коэффициентов ликвидности. Общая оценка степени ликвидности баланса и компании.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников,

подготовка к практическим занятиям.

*Тема 4 Анализ финансовой устойчивости организации .*

Содержание темы: Расчет величины источников финансирования запасов компании. Определение типа финансовой устойчивости компании. Расчет и оценка коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Рекомендации по повышению степени финансовой устойчивости.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

*Тема 5 Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации.*

Содержание темы: Анализ структуры и динамики доходов и расходов организации, анализ динамики прибылей (убытков). Расчет показателей рентабельности. Расчет и оценка эффекта финансового рычага.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

*Тема 6 Анализ денежных потоков организации.*

Содержание темы: Прямой и косвенный методы анализа. Ликвидный денежный поток. Оптимизация денежных потоков предприятия.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

*Тема 7 Модели оценки финансовой несостоятельности компании.*

Содержание темы: Содержание темы: Внутренние и внешние факторы банкротства компании. Основные понятия финансовой несостоятельности (банкротства). Модель Альтмана. Модель Таффлера. Модель Бивера. Модель Аргенти. Сравнительная характеристика наиболее распространенных моделей оценки вероятности банкротства.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

*Тема 8 Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании.*

Содержание темы: Задачи по организации управления дебиторской задолженностью. Состав и оценка дебиторской и кредиторской задолженности. Классификация дебиторской и кредиторской задолженности. Рациональность размера годового оборота средств в расчетах.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

**5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)**

## **5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы**

Самостоятельная работа студентов (СРС) — это деятельность учащихся, которую они совершают без непосредственной помощи и указаний преподавателя, руководствуясь сформировавшимися ранее представлениями о порядке и правильности выполнения операций. Цель СРС в процессе обучения заключается, как в усвоении знаний, так и в формировании умений и навыков по их использованию в новых условиях на новом учебном материале. Самостоятельная работа призвана обеспечивать возможность осуществления студентами самостоятельной познавательной деятельности в обучении, и является видом учебного труда, способствующего формированию у студентов самостоятельности. В данной учебной программе приведен перечень основных и дополнительных источников, которые предлагается изучить в процессе обучения по дисциплине. Кроме того, для расширения и углубления знаний по данной дисциплине целесообразно использовать: научные публикации в тематических журналах; полнотекстовые базы данных библиотеки; имеющиеся в библиотеках вуза и региона публикации на электронных и бумажных носителях. В течение семестра обучающимся необходимо выполнить финансовый анализ бухгалтерской финансовой отчетности любой организации, на основании лекционного материала. Работа выполняется в группах по 3-5 человека. Для проведения занятий лекционного типа используются учебно-наглядные пособия в форме презентационных материалов, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие темам лекций, представленным в пункте 4 настоящей РПД

## **5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

## **6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)**

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

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

### **7.1 Основная литература**

1. Васильева, Л. С., Финансовый анализ : учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. — Москва : КноРус, 2021. — 880 с. — ISBN 978-5-406-08616-2. — URL: <https://book.ru/book/940206> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.
2. Дыбаль, С. В., Финансовый анализ: теория и практика : учебное пособие / С. В. Дыбаль, М. А. Дыбаль. — Москва : КноРус, 2021. — 326 с. — ISBN 978-5-406-08076-4. — URL: <https://book.ru/book/938905> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.
3. Ендовицкий, Д. А., Финансовый анализ : учебник / Д. А. Ендовицкий, Н. П. Любушин, Н. Э. Бабичева. — Москва : КноРус, 2023. — 303 с. — ISBN 978-5-406-10848-2. — URL: <https://book.ru/book/946958> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.

## **7.2 *Дополнительная литература***

1. Ефимова, О. В., Финансовый анализ: инструментарий обоснования экономических решений : учебник / О. В. Ефимова. — Москва : КноРус, 2023. — 320 с. — ISBN 978-5-406-10606-8. — URL: <https://book.ru/book/945985> (дата обращения: 17.06.2024). — Текст : электронный.
2. Негашев, Е. В., Финансовый анализ : учебник / Е. В. Негашев. — Москва : КноРус, 2024. — 305 с. — ISBN 978-5-406-12930-2. — URL: <https://book.ru/book/953567> (дата обращения: 18.06.2024). — Текст : электронный.

## **7.3 *Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):***

1. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"
2. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
3. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prlib.ru/>
4. Информационно-справочная система "Консультант Плюс" - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

## **8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

### Основное оборудование:

- Проектор
- Доска аудиторная ДА-8МЦ
- Мультимедийная трибуна E-Station S

### Программное обеспечение:

- СПС КонсультантПлюс: Версия Проф



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля  
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

## **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

Специальность и специализация

38.05.01 Экономическая безопасность. Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Год набора на ОПОП  
2023

Форма обучения  
очная

Владивосток 2024

## 1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.05.01 «Экономическая безопасность» (ЭБ)	ОПК-2 : Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	ОПК-2.3к : Применяет методы статистического, экономического и финансового анализа в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта
	ОПК-4 : Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов	ОПК-4.2к : Использует результаты экономических и финансовых расчетов для обоснования управленческих решений

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

## 2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

**Компетенция ОПК-2** «Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код результата	Тип результата	Результат	
ОПК-2.3к : Применяет методы статистического, экономического и финансового анализа в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности	РД1	Знание	принципы и методы анализа основных показателей, используемых при проведении финансового анализа	правильность ответов на поставленные вопросы

и хозяйствующего субъекта	Р Д 2	У м е н е	собирать, анализировать и использовать информацию, необходимую для проведения финансового анализа	соответствие выбранных информационных источников поставленной задаче
---------------------------	-------------	-----------------------	---	--

**Компетенция ОПК-4** «Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов»

Таблица 2.2 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код результата	Тип результата	Результат	
ОПК-4.2к : Использует результаты экономических и финансовых расчетов для обоснования управленческих решений	Р Д 5	Знание	направлений финансового анализа и использование его результатов при обосновании организационно-управленческих решений	правильность ответов на поставленные вопросы
	Р Д 6	Умение	критически оценить предлагаемые варианты решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	обоснованность сделанных предложений, грамотность решения кейс-задач
	Р Д 7	Навык	принятия организационно-управленческих решений	обоснованность сделанных предложений, грамотность решения кейс-задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

### 3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС			
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация		
Очная форма обучения					
РД1	Знание : принципы и методы анализа основных показателей, используем	1.1. Бухгалтерская финансовая отчетность как и	<table border="1"> <tr> <td>Дискуссия</td> <td>Тест</td> </tr> </table>	Дискуссия	Тест
Дискуссия	Тест				

	ых при проведении финансового анализа	нформационная база для финансового анализа	Кейс-задача	Тест
		1.2. Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности организации	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.4. Анализ финансовой устойчивости организации .	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.5. Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.6. Анализ денежных потоков организации	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании	Дискуссия	Тест
Кейс-задача	Тест			
РД2	Умение : собирать, анализировать и использовать информацию, необходимую для проведения финансового анализа	1.1. Бухгалтерская финансовая отчетность как и информационная база для финансового анализа	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.2. Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности организации	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.4. Анализ финансовой устойчивости организации .	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.5. Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест

		1.6. Анализ денежных потоков организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
РДЗ	Знание : методики проведения финансового анализа и технику расчета финансовых и экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов	1.1. Бухгалтерская финансовая отчетность как и информационная база для финансового анализа	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.2. Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.4. Анализ финансовой устойчивости организации .	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.5. Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.6. Анализ денежных потоков организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		РД4	Умение : содержательно интерпретировать полученные результаты анализа экономических процессов	1.1. Бухгалтерская финансовая отчетность как и информационная база для финансового анализа	Дискуссия	Тест
					Кейс-задача	Тест
1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности	Дискуссия			Тест		

		организации	Кейс-задача	Тест		
		1.4. Анализ финансовой устойчивости организации .	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.5. Анализ финансовых результатов организации и. Анализ деловой активности организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.6. Анализ денежных потоков организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
РД5	Знание : направлений финансового анализа и использование его результатов при обосновании организационно-управленческих решений	1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.4. Анализ финансовой устойчивости организации .	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.5. Анализ финансовых результатов организации и. Анализ деловой активности организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.6. Анализ денежных потоков организации	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании	Дискуссия	Тест		
			Кейс-задача	Тест		
		РД6	Умение : критически оценить предлагаемые варианты решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности организации	Дискуссия	Тест
					Кейс-задача	Тест
1.4. Анализ финансовой устойчивости организации .	Дискуссия			Тест		
	Кейс-задача			Тест		

		1.5. Анализ финансовых результатов организации и. Анализ деловой активности организации	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.6. Анализ денежных потоков организации	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании	Дискуссия	Тест
			Кейс-задача	Тест
РД7	Навык : принятия организационно-управленческих решений	1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности организации	Кейс-задача	Тест
		1.4. Анализ финансовой устойчивости организации .	Кейс-задача	Тест
		1.5. Анализ финансовых результатов организации и. Анализ деловой активности организации	Кейс-задача	Тест
		1.6. Анализ денежных потоков организации	Кейс-задача	Тест
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании	Кейс-задача	Тест
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании	Кейс-задача	Тест

#### 4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Вид учебной деятельности	Оценочное средство				Итого
	Тест	Кейс-задачи	Кейс-задачи	Вопросы для обсуждения	
Лекции				20	20
Практические занятия		25	30		55
Самостоятельная работа				5	5
Промежуточная аттестация	20				20
Итого	20	25	30	25	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках

дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов ПО ДИСЦИПЛИНЕ	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «ОТЛИЧНО»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

## 5 Примерные оценочные средства



## 5.1 Задания для решения кейс-задачи

### Кейс-задача 1

Исходя из данных баланса, рассчитайте коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации. Проанализируйте динамику коэффициентов финансовой устойчивости и оцените характер их изменений.

Таблица 1 - Оценка характера изменений коэффициентов финансовой устойчивости

Коэффициенты	Расчетная формула	На начало года	На конец года	Изменение (+/-)	Норматив
1. Коэффициент автономии	СК/А				0,5
2. Коэффициент финансовой устойчивости (доля собственного капитала и долгосрочных заемных средств в активах)	(СК+ДО)/А				0,8
3. Коэффициент финансовой зависимости (обратный коэффициенту концентрации собственного капитала)	А/СК				-
4. Коэффициент соотношения заемного и собственного капитала (леверидж)	ЗК/СК				
5. Коэффициент финансирования (отношение собств. капитала к заемному)	СК/ЗК				>1
6. Коэффициент финансовой маневренности (отношение собственных оборотных средств к собственному капиталу)	(СК-ВА)/СК				0,1
7. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	(СК-ВА)/ОА				0,1
8. Коэффициент инвестирования (отношение собственного капитала к внеоборотным активам)	СК/ВА				0,1
9. Индекс постоянного актива (доля собственного капитала, использованного для формирования внеоборотных активов) $K_6+K_9=1$	ВА/СК				-
10. Коэффициент финансовой независимости капитализированных источников (доля собственного капитала в общей сумме долгосрочных источников финансирования)	СК/(СК+ДО)				0,6
11. Коэффициент структуры привлеченных средств (доля краткосрочной кредиторской задолженности нефинансового характера в общей сумме привлеченных средств со стороны)	КЗ/(ДО+КО)				-

### Кейс-задача 2

Выполнить оценку ликвидности бухгалтерского баланса предприятия. Результаты расчетов оформить в виде таблицы, сделать выводы.

Актив	Код строки	На нач отчетн периода	На кон отчетн периода	Пассив	Код строки	На нач отчетн периода	На кон отчетн периода	Платежный излишек или недостаток	
								На нач отчетн периода	На кон отчетн периода
Наиболее ликвидные активы (А1)				Наиболее срочные обязательства (П1)					
Быстро реализуемые активы (А2)				Краткосрочные обязательства (П2)					
Медленно реализуемые активы (А3)				Долгосрочные обязательства (П3)					

Трудно реализуемые активы (А4)				Устойчивые пассивы (П4)					
Баланс				Баланс					

### Кейс-задача 3

Используя отчетные данные, осуществить предварительную оценку рентабельности предприятия. Исходные данные:

Наименование показателей	За 20..., тыс.руб.	За 20..., тыс. руб.
1.Выручка	251125,0	242113,0
2.Себестоимость продаж	132268,0	115117,0
3.Валовая прибыль (убыток)	?	?
4.Управленческие расходы	7012,0	7012,0
5.Коммерческие расходы	1643,0	1643,0
6.Прибыль от продаж	?	?
7.Прочие доходы	2409,0	1390,0
8.Прочие расходы	457,0	1790,0
9.Прибыль (убыток) до налогообложения	?	?
10.Среднегодовая стоимость активов	730227,0	703638,0
11.Среднегодовой размер собственного капитала	640641,0	665810,0

Рассчитать: рентабельность продаж по валовой прибыли, рентабельность продаж по прибыли от продаж, рентабельность продаж по чистой прибыли от продаж, рентабельность активов по прибыли до налогообложения, рентабельность активов по чистой прибыли от обычной деятельности, рентабельность собственного капитала, период окупаемости собственного капитала.

#### *Краткие методические указания*

Студенты выбирают организацию для проведения дальнейшего анализа. Желательно, чтобы деятельность данной организации носила публичный характер, что обеспечивает доступность ее бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информационной базой для выполнения задачи являются данные официального сайта выбранной организации, годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, аудиторское заключение.

В течение семестра студент выполняет 5 задач, оцениваемые в 5 баллов каждая

#### *Шкала оценки*

Оценка	Баллы	Описание
5	4,5–5,0	Студент демонстрирует сформированность знаний, умений и навыков на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями и навыками, применяет их в нестандартных ситуациях
4	3,8–4,4	Студент демонстрирует сформированность знаний, умений и навыков на среднем уровне: основные знания, умения и навыки освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при ответах на вопросы, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации
3	3,0–3,7	Студент демонстрирует сформированность знаний, умений и навыков на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений и навыков, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями, умениями и навыками и при их переносе на новые ситуации
2	0,0–2,9	Студент демонстрирует сформированность знаний, умений и навыков на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний, умений и навыков

## 5.2 Дискуссия

### Вопросы для обсуждения:

- 1) понятие финансового анализа и его роль в управленческой деятельности организации;
- 2) информационное обеспечение финансового анализа;

- 3) организация и методика проведения финансового анализа;
  - 4) формирование и анализ основных показателей в системе финансового анализа;
  - 5) какие коэффициенты лежат в основе модели «Z-границы» Альтмана;
  - 6) дайте определение понятия «денежный поток»;
  - 7) охарактеризуйте задачи анализа финансовой устойчивости предприятия;
  - 8) по каким направлениям проводится анализ рентабельности;
  - 9) охарактеризуйте необходимость и основные этапы анализа дебиторской задолженности предприятия;
- в чем отличие операционного и финансового цикла предприятия? Какие факторы влияют на продолжительность этих циклов

*Краткие методические указания*

Выскажите свое мнение по представленным вопросам. Если при ответе Вы ориентируетесь на высказывания экспертов и аналитиков, статистическую и аналитическую информацию, необходимо привести соответствующую ссылку. Важной частью задания является обсуждение ответов студентов группы. Для получения высшего балла за задание Вы должны аргументированно высказать свое согласие или несогласие с мнением других студентов, активно участвовать в дискуссии

*Шкала оценки*

Оценка	Баллы	Описание
5	18,2–20,0	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует приобретенными знаниями
4	15,2–18,1	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности
3	12,2–15,1	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний
2	0,0–12,1	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний

### 5.3 Примеры тестовых заданий

1. Вид отчетности, дающий информацию для внешних пользователей о финансовой устойчивости, результатах финансовой и хозяйственной деятельности, платежеспособности экономического субъекта, это:

- 1)общая отчетность
- 2)внутренняя
- 3)внешняя
- 4)специальная

2. Пользователи, нуждающиеся в информации, позволяющей им оценить способность организации своевременно погашать основной долг и проценты по нему, называются:

- 1)работники организации
- 2)инвесторы
- 3)налоговые органы
- 4)кредиторы

3. Финансовый анализ – это:

- 1)метод изучения организационной структуры управления финансами предприятия;
- 2)вид экономического анализа, который используется внешними пользователями и управленческим персоналом с целью получения детальных данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности;

3)способ выявления возможностей предприятия по увеличению объемов производства и продаж продукции.

4. Бухгалтерскому балансу не свойственна следующая внутренняя взаимосвязь

- 1)I раздел актива равен II разделу актива
- 2)сумма всех разделов актива баланса равна сумме всех разделов пассива баланса

3) размер собственного капитала больше величины внеоборотных активов

4) величина оборотных активов больше суммы заемных средств

5. Для установления платежеспособности предприятия в ближайшее время необходимо сравнить:

1) А1 и П1

2) А2 и П2

3) А3 и П3

4) А4 и П4

6. Группа статей "Дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев" по степени ликвидности относится к:

1) быстро реализуемым активам (А1)

2) средне реализуемым активам (А2)

3) медленно реализуемым активам (А3)

4) труднореализуемым активам (А4)

7. Коэффициент маневренности собственного капитала отражает:

1) долю собственного капитала, используемого для финансирования оборотных активов

2) долю собственного капитала, используемого для финансирования внеоборотных активов

3) уровень финансовой активности

4) рентабельности капитала организации

8. Показатель финансового рычага определяется отношением:

1) заемного капитала к собственному капиталу

2) прибыли до выплаты процентов и налогов к сумме собственного и заемного капиталов

3) средняя арифметическая показателей собственного капитала на начало и на конец отчетного периода

4) чистой прибыли к собственному капиталу

8. Обобщающим показателем финансово-хозяйственной деятельности организации является:

1) чистая прибыль

2) прибыль от продаж

3) валовая прибыль

4) прибыль до налогообложения

7. Для анализа финансовых результатов и рентабельности организации информационной базой является:

1) Бухгалтерский баланс

2) Отчет о финансовых результатах

3) Отчет о движении денежных средств

4) Отчет об изменениях капитала

8. По данным формы отчет об изменении капитала рассчитываются показатели:

1) платежеспособности

2) рентабельности

3) чистых активов

4) движения денежных потоков

9. По данным Отчета о движении денежных средств рассчитываются показатели:

1) платежеспособности

2) рентабельности

3) чистых активов

4) движения денежных потоков

10. Одной из простейших моделей прогнозирования вероятности банкротства считается:

1) модель финансового равновесия

2) модель анализа «индикаторов финансовой устойчивости»

3) двухфакторная модель

4) модель опорных векторов

*Краткие методические указания*

При тестировании используются вопросы (задания) различных типов: закрытые тесты, в которых нужно выбрать один или несколько правильных вариантов ответа из представленных (студент указывает их номера), задания на сопоставление (даны два столбца – для каждого варианта из первого столбца необходимо указать соответствующий вариант из второго), открытые тесты (необходимо самостоятельно дать ответ, вписав слово или число), а также тесты, в которых нужно указать последовательность действий, событий и т.п. Тестирование осуществляется в электронной образовательной среде.

*Шкала оценки*

Оценка	Баллы	Описание
5	18,2–20,0	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует приобретенными знаниями
4	15,2–18,1	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности
3	12,2–15,1	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний
2	0,0–12,1	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний