

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по работе с филиалами  
ФГБОУ ВО «Кубанский  
государственный университет»  
А.А.Евдокимов



08 2018 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.05.01 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМ СОСТОЯНИЕМ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент  
Направленность (профиль) Финансовый менеджмент  
Программа подготовки: прикладная  
Форма обучения: заочная  
Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Тихорецк  
2018

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент

Программу составил:

Доцент кафедры экономики и менеджмента, канд. экон. наук, доц.  
30 августа 2018 г.

Е.В. Мезенцева

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

30 августа 2018 г. протокол № 1

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.

Е.В. Королук

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 30 августа 2018 г.

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.  
30 августа 2018 г.

М.Г. Иманова

Рецензенты:

Е.А. Кабачевская, доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

В.В. Ткаченко, директор ООО «КубаньПласт»

# 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Цель освоения дисциплины:

расширение базовых профессиональных знаний в области применения методов количественного и качественного анализа деятельности хозяйствующего субъекта в области формирования его финансовых ресурсов, инвестиционных решений, в оценке финансового состояния предприятия, в экспертизе и оценке экономического положения предприятия и обоснования прогнозного финансового состояния.

## 1.2. Задачи дисциплины:

- системное ознакомление с основными методами количественного и качественного анализа финансового состояния предприятия;
- развитие практических навыков составления и анализа финансовой отчетности предприятия;
- формирование навыков использования полученных знаний в практике организации финансовой работы предприятия.

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

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Логика учебного курса строится по принципу обеспечения междисциплинарных связей с такими дисциплинами, как финансовый анализ, финансы и кредит, корпоративные финансы, финансовое планирование и прогнозирование.

Предмет изучения дисциплины – система управления финансовым состоянием предприятия.

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

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций: ПК-10, ПК-13

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её 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	<ul style="list-style-type: none"><li>– основы математического анализа, линейной алгебры, теории вероятностей и математической статистики, необходимые для решения экономических задач;</li><li>– методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов;</li><li>– основы построения, расчета и анализа современной системы показателей,</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне;</li><li>– анализировать и содержательно интерпретировать информацию, содержащуюся в бухгалтерской и статистической отчетности организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности;</li><li>– анализировать и интерпретировать</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>– методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей;</li><li>– методикой построения эконометрических моделей</li></ul>

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
		характеризующей деятельности экономических субъектов на микро- и макроуровне	данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических явлениях и процессах, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей; – строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты; – пользоваться информационно-поисковыми языками систем	
ПК-13	Умение моделировать бизнес-процессы и использовать методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций	– систему показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта, и ее результаты; – основные методы и направления экономического анализа деятельности организации; – показатели оценки эффективности различных направлений деятельности организации и пути ее повышения;	– собрать необходимую информацию для проведения экономического и финансового анализа деятельности коммерческой организации; – оценивать эффективность использования имущества и финансовых ресурсов организации; – формировать и формализовать требования к информационному обеспечению	– методологией проведения экономического и финансового анализа деятельности организации; – навыками формирования расчетной части бизнес-плана организации; – навыками принятия управленческих решений по результатам анализа и прогнозирования

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
		– методологию планирования основных показателей деятельности организации	проведения экономического и финансового анализа деятельности организации; – планировать и прогнозировать основные показатели деятельности организации в разрезе важнейших направлений деятельности (текущей, инвестиционной и финансовой); – формировать обоснованные выводы по результатам проведенного анализа	

## 2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ЗФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			3	4		
<b>Контактная работа (всего), в том числе:</b>		<b>14,2</b>	<b>4</b>	<b>10,2</b>		
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>		<b>14</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	-	-
Занятия лекционного типа		4	4	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		10	-	10	-	-
<b>Иная контактная работа (всего):</b>		<b>0,2</b>	-	<b>0,2</b>		
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	-	0,2	-	-
<b>Самостоятельная работа (всего), в том числе:</b>		<b>90</b>	<b>68</b>	<b>22</b>		
Проработка учебного (теоретического) материала		60	60	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (выполнение упражнений и задач)		20	8	12	-	-
Подготовка к текущему контролю		10	-	10	-	-
<b>Контроль:</b>		<b>3,8</b>	-	<b>3,8</b>		
Подготовка к зачету		3,8	-	3,8	-	-
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>час.</b>	<b>108</b>	<b>72</b>	<b>36</b>	-	-

	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>14,2</b>	<b>4</b>	<b>10,2</b>		
	<b>зач. ед</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>		

## 2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 3, 4 семестрах (заочная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Информационная база и последовательность управления финансовым состоянием предприятия	16	2			14
2	Предварительный анализ и оценка имущественного положения	14		2		12
3	Управление платежеспособностью предприятия	14		2		12
4	Расчет и оценка деловой активности предприятия	16		2		14
5	Управление финансовой устойчивостью предприятия	14		2		12
6	Управление интенсивностью использования ресурсов	14		2		12
7	Аналитические выводы по анализу финансового состояния предприятия	16	2			14
	<i>Итого по дисциплине:</i>		4	10		90

## 2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; З – упражнения и задачи; Т – тесты.

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Информационная база и последовательность управления финансовым состоянием предприятия	Финансовый анализ как база принятия управленческих решений. Сущность финансового анализа. Правовая, справочная, нормативная, плановая, учетная и отчетная информация. Источники и носители информации. Характеристика бухгалтерской отчетности и аналитическое значение ее разделов и статей. Понятие оценки ФХД. Критерии оценки, базы сравнения. Цели и задачи анализа финансовой отчетности. Методика анализа финансовой отчетности. Способы формирования аналитических показателей. Пользователи информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, как субъекты анализа и их финансовые интересы.	В
2	Тема 7. Аналитические	Обобщение результатов анализа, их интерпретация и	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
	выводы по анализу финансового состояния предприятия	выявление возможностей по оживлению расчетно-платежных взаимоотношений с клиентами, покупателями и заказчиками, дебиторами и кредиторами, обеспечивающие, в конечном итоге, укрепление платежеспособности и финансовой устойчивости организации. Пути улучшения использования оборотных активов.	

### 2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 2. Предварительный анализ и оценка имущественного положения	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Цели и основные направления анализа структуры имущества компании.</li> <li>2. Анализ активов баланса. Анализ пассивов (капитала) компании.</li> <li>3. Анализ ключевых балансовых соотношений.</li> <li>4. Анализ состава и структуры источников финансирования средств (имущества) предприятия.</li> <li>5. Анализ формирования чистых активов и их роль в оценке финансовой устойчивости работы организации.</li> <li>6. Оценка способности к сохранению наращению капитала.</li> <li>7. Обобщение результатов анализа, их интерпретация и выявление неиспользованных возможностей по оптимизации расходования собственных источников финансирования.</li> <li>8. Анализ состава и структуры заемного капитала.</li> <li>9. Оценка динамики соотношения заемного и собственного капитала и причины его изменения.</li> <li>10. Анализ инфляции и важнейших макроэкономических индикаторов на микроэкономическом уровне.</li> <li>11. Влияние инфляции на "качество" активов предприятия.</li> <li>12. Влияние "качества" имущества (активов) предприятия на инвестиционную привлекательность предприятия.</li> </ol>	З, Т
2	Тема 3. Управление платежеспособностью предприятия	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ ликвидность активов. Анализ ликвидности баланса.</li> <li>2. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.</li> <li>3. Построение баланса ликвидности предприятия.</li> <li>4. Методика расчёта коэффициентов платежеспособности и особенности их применения.</li> <li>5. Оценка ликвидности бухгалтерского баланса на основе группировки активов по степени ликвидности и обязательств по степени срочности их оплаты.</li> <li>6. Анализ состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе просроченной.</li> <li>7. Основные задачи анализа и прогнозирования</li> </ol>	З, Т

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		<p>денежных потоков.</p> <p>8. Методы анализа денежного потока.</p> <p>9. Анализ ликвидного денежного потока.</p> <p>10. Анализ сбалансированности денежных потоков.</p> <p>11. Особенности методики экономического анализа неплатежеспособных предприятий.</p> <p>12. Отечественный и зарубежный опыт анализа платежеспособности.</p>	
3	Тема 4. Расчет и оценка деловой активности предприятия	<p>1. Цели и задачи управления оборотным капиталом.</p> <p>2. Основные направления количественной оценки деловой активности.</p> <p>3. Расчет и оценка показателей оборачиваемости запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.</p> <p>4. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.</p> <p>5. Эффект операционного рычага.</p> <p>6. Анализ эффективности (доходности) деятельности компании.</p> <p>7. Факторный анализ прибыли: валовой прибыли, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли. Анализ «качества» прибыли.</p> <p>8. Влияние учета затрат, инфляции и других факторов на прибыль.</p> <p>9. Методы оценки влияния инфляции в GAAP: оценка влияния по текущей стоимости, оценка влияния на основе изменения общего уровня цен.</p> <p>10. Анализ распределения прибыли.</p> <p>11. Понятие рентабельности и ее роль в оценке эффективности финансово-хозяйственной деятельности.</p> <p>12. Рентабельность активов и собственного капитала как показатели оценки эффективности хозяйственной деятельности.</p> <p>13. Модель операционного цикла компании.</p> <p>14. Факторный анализ рентабельности.</p> <p>15. Анализ безубыточности.</p>	3, Т
4	Тема 5. Управление финансовой устойчивостью предприятия	<p>1. Основные направления анализа финансовой устойчивости компании.</p> <p>2. Анализ и оценка структуры капитала компании.</p> <p>3. Анализ финансовой устойчивости предприятия с определением типа финансовой устойчивости.</p> <p>4. Адекватность структуры активов структуре источников финансирования.</p> <p>5. Расчет и оценка обеспеченности собственными средствами общей величины оборотных активов предприятия.</p> <p>6. Эффект финансового рычага: концепция доходности и концепция риска.</p> <p>7. Анализ политики привлечения капитала.</p> <p>8. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости компании.</p>	3, Т



№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		9. Отечественный и зарубежный опыт анализа финансовой устойчивости.	
5	Тема 6. Управление интенсивностью использования ресурсов	1. Показатели, используемые для оценки эффективности использования ресурсов. 2. Основные средства предприятия: анализ их структуры, поступления и выбытия, технического состояния. 3. Оценка экономической эффективности использования основных средств. 4. Анализ и оценка рациональности объектов незавершенного строительства. 5. Анализ состава и структуры нематериальных активов. 6. Анализ и оценка производительности труда. 7. Анализ и оценка показателей использования материальных ресурсов.	3, Т

### 2.3.3 Лабораторные занятия

*Лабораторные занятия не предусмотрены.*

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

*Курсовая работа не предусмотрена.*

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.) Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 30.08.2018 г.)
2	Подготовка к текущему контролю	
3	Выполнение упражнений и задач	

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

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

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.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;
- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;
- технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
- технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности.

Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

## **4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

### **4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля**

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

#### **Примерные вопросы для устного опроса**

##### **Тема 1. Информационная база и последовательность управления финансовым состоянием предприятия**

1. Назовите задачи и содержание оценки финансового состояния предприятия.
2. Какую информационную базу используют для анализа финансового состояния предприятия?
3. Назовите формы финансовой отчетности, соответствующие национальным стандартам бухгалтерского учета?
4. Как формируется аналитический баланс?
5. Каковы основные связи бухгалтерского баланса с другими формами бухгалтерской отчетности?
6. Кто является пользователем анализа финансовой отчетности?
7. Дайте характеристику и содержание статей актива бухгалтерского баланса.
8. Дайте характеристику и содержание статей пассива бухгалтерского баланса.
9. Охарактеризуйте содержание отчета о финансовых результатах.
10. Какова методика составления отчета о финансовых результатах.
11. Техника составления отдельных разделов приложения к бухгалтерскому балансу.
12. Перечислите показатели оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
13. Раскройте приемы оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
14. В чем сущность приема сравнения?
15. Каким образом осуществляется обеспечение сопоставимости данных?
16. Перечислите многокритериальные приемы оценки.
17. Охарактеризуйте многофакторные критерии оценки.
18. Раскройте сущность технологии оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

#### **Примерные упражнения и задачи**

##### **Тема 5. Управление финансовой устойчивостью предприятия**

1. Определить коэффициент автономии, если собственный капитал организации на конец отчетного периода составляет 52000 тыс.руб., заемный капитал – 64000 тыс.руб.

2. Внеоборотные активы организации – 6000 тыс.руб., долгосрочные обязательства – 3000 тыс.руб., оборотные активы – 8000 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 4000 тыс.руб., собственный капитал – 7000 тыс. руб. Определить величину собственного оборотного капитала:

3. Предприятие имеет собственный капитал на сумму 6000 тыс.руб., внеоборотные активы – 5000 тыс.руб., оборотные активы – 3000 тыс.руб. Чему равен коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами:

4. На что указывают изменения в коэффициентах, представленных в таблице 1?

Таблица 1 – Динамика изменения коэффициентов

Название коэффициента	На начало периода	На конец периода
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,85	0,90
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,17	0,15
Коэффициент маневренности собственных средств	0,35	0,38
Коэффициент накопления амортизации	0,37	0,30
Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия	0,55	0,49

5. Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы 2. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

Таблица 2 – Исходные данные, тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.01.20__	на 01.04.20__	на 01.07.20__
Собственный капитал	41121245	38122732	38765576
Долгосрочные обязательства	0	0	0
Текущие обязательства	12977657	14746046	15141807
Необоротные активы	47592033	47581413	41550334
Производственные запасы	317871	319616	346366
Незавершенное производство	219979	220958	306443
Авансы поставщикам	316226	314456	359035

6. Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

7. Деятельность предприятия в текущем году характеризуется следующими показателями (таблица 3).

Таблица 3 – Исходные данные

Название коэффициента	На начало периода	На конец периода
Собственный капитал	483,5	590,9
Заёмные средства	319,6	508,9
Кредиторская задолженность и другие пассивы	34,3	32,3

Рассчитать коэффициенты финансовой независимости (автономии), задолженности, финансовой напряженности, коэффициент самофинансирования и дать оценку финансового состояния предприятия.

## Примерные тесты

### Тема 5. Управление финансовой устойчивостью предприятия

#### 1. Финансовая устойчивость предприятия характеризуется:

а) стабильным превышением доходов над расходами;  
 б) возможностью свободного маневра денежными средствами;  
 в) эффективностью использования денежных средств в процессе текущей (операционной) деятельности. Можно ли отнести к показателям удовлетворительной платежеспособности?

а) наличие свободных денежных средств на расчетных, валютных и иных счетах в банках;  
 б) отсутствие длительной просроченной задолженности поставщикам, банкам, персоналу, бюджету, внебюджетным фондам и другим кредиторам;

в) наличие собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) на начало и конец отчетного периода.

**2. На финансовую устойчивость предприятия влияют:**

- а) положение на рынках;
- б) конкурентоспособность продукции/услуг и уровень спроса на нее;
- в) рейтинг в деловом сотрудничестве с партнерами (поставщиками и посредниками);
- г) степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
- д) наличие неплатежеспособных дебиторов;
- е) соотношение производственных издержек и цен реализации продукции/услуг;
- ж) размер оплаченного уставного капитала;
- з) эффективность коммерческих и финансовых операций;
- и) состояние имущественного потенциала, включая соотношение между внеоборотными и оборотными активами;
- к) уровень профессиональной подготовки менеджеров, их умение постоянно учитывать изменения внутренней и внешней среды и др.

**3. Абсолютные показатели финансовой устойчивости включают:**

- а) собственные оборотные средства (СОС - чистый оборотный капитал) на конец расчетного периода;
- б) собственные и долгосрочные заемные источники финансирования запасов (СДИ) на конец расчетного периода;
- в) общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ) на конец расчетного периода.

**4. Типы финансовой устойчивости предприятия на основе трехмерной модели включают:**

- а) абсолютная финансовая устойчивость;
- б) нормальная финансовая устойчивость;
- в) неустойчивое финансовое состояние;
- г) кризисное (критическое) финансовое состояние.

**5. Основные пути улучшения платежеспособности на предприятиях, имеющих неустойчивое финансовое состояние, включают:**

- а) увеличение собственного капитала (раздела III баланса);
- б) снижение внеоборотных активов (за счет продажи или сдачи в аренду неиспользуемых основных средств);
- в) сокращение величины запасов до оптимального уровня.

**6. Относительные показатели финансовой устойчивости включают:**

- а) коэффициент финансовой независимости (Кфн);
- б) коэффициент задолженности (КЗ);
- в) коэффициент самофинансирования (Ксф);
- г) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (КО);
- д) коэффициент маневренности (Км);
- е) коэффициент финансовой напряженности (К ф.н.);
- ж) коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов (Кс);
- з) коэффициент имущества производственного назначения (Кипн).

**7. Методика анализа названных выше коэффициентов относительной финансовой устойчивости состоит в сравнении:**

- а) фактических коэффициентов текущих с отчетными;
- б) фактических коэффициентов с нормативами;
- в) фактических коэффициентов предприятия с показателями конкурентов;
- г) фактических коэффициентов с отраслевыми показателями.

**8. Определить коэффициент автономии, если собственный капитал организации на конец отчетного периода составляет 52000 тыс. рублей, заемный капитал – 64000 тыс. рублей:**

- а) 0,81;
- б) 1,23;
- в) 0,45.

**9. В состав оборотного капитала входят:**

- а) краткосрочные финансовые вложения;
- б) долгосрочные финансовые вложения;
- в) незавершенное строительство.

**10. Внеоборотные активы организации – 6000 т.р., долгосрочные обязательства – 3000 т.р., оборотные активы – 8000 т.р., краткосрочные обязательства – 4000 т.р., собственный капитал – 7000 т.р.. Определить величину собственного оборотного капитала:**

- а) 2000 тыс.руб.;
- б) 3000 тыс.руб.;
- в) 4000 тыс.руб.

**11. Предприятие имеет собственный капитал на сумму 6000 тыс.р., внеоборотные активы – 5000 тыс. р., оборотные активы – 3000 тыс. р. Чему равен коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами:**

- а) 0,41;
- б) 0,25;
- в) 0,33.

**12. Анализ финансовой устойчивости сводится к расчету:**

- а) показателей, характеризующих соотношение между видами прибыли и составляющими актива или пассива;
- б) показателей, характеризующих соотношение между выручкой от продаж и составляющими актива или пассива;
- в) показателей, характеризующих соотношение между составляющими актива или пассива;

**13. Для характеристики источников покрытия запасов и затрат необходима информация:**

- а) о собственном капитале;
- б) о заемном капитале;
- в) о внеоборотных активах;
- г) об оборотных активах;
- д) вся приведенная информация.

**14. Финансовое состояние организации является абсолютно независимым, если:**

- а) долгосрочных источников финансирования достаточно для покрытия запасов и затрат;
- б) собственных оборотных средств достаточно для покрытия запасов и затрат;
- в) всех источников покрытия достаточно для покрытия запасов и затрат.

**15. Финансовое состояние организации является неустойчивым, если:**

- а) собственных средств меньше, чем величина запасов и затрат;
- б) нарушена платежеспособность, но есть возможности восстановить ее за счет ускорения оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности;
- г) долгосрочных источников финансирования недостаточно для покрытия запасов и затрат.

## **4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

### **Вопросы для подготовки к зачету**

1. Пользователи информации о финансово-хозяйственной деятельности (ФХД) предприятия как субъекты анализа.
2. Система экономической информации для проведения внешнего и внутреннего анализа.
3. Система показателей, интересующая различные группы пользователей информации анализа.
4. Бухгалтерская отчетность как основной носитель информации анализа ФХД предприятия.
5. Аналитическая характеристика бухгалтерского баланса, система абсолютных показателей для предварительной оценки экономического положения предприятия.
6. Составляющие основного капитала предприятия.
7. Составляющие оборотного капитала предприятия.
8. Собственный капитал, его составляющие.
9. Заемный капитал, его составляющие.
10. Понятие и сущность собственных оборотных средств предприятия. Способы расчета.
11. Анализ рациональности размещения средств предприятия. Методика проведения. Критерии оценки результатов.
12. Порядок расчета нерациональных активов в объектах основного капитала.
13. Порядок расчета нерациональных активов в объектах оборотного капитала.
14. Иммобилизация в объекты основного капитала.
15. Иммобилизация в объекты оборотного капитала.
16. Структурно-динамический анализ формирования хозяйственных средств предприятия.

Методика проведения. Критерии оценки результатов.

17. Аналитические характеристики баланса. Порядок расчета. Экономический смысл.
18. Методика проведения анализа структуры и "качественного" состава основного капитала предприятия.
19. Оценка достаточности собственного капитала для развития внеоборотных активов.
20. Методика анализа структуры и динамики оборотного капитала предприятия. Критерии оценки.
21. Внутренний анализ текущих активов по категориям риска.
22. Система показателей, характеризующих деловую активность (капиталоотдачу).
23. Анализ движения денежных потоков предприятия.
24. Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование ее возможного восстановления (утраты).
25. Анализ ликвидности баланса предприятия.
26. Анализ обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования.
27. Условия абсолютной и нормальной финансовой устойчивости.
28. Анализ обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования.
29. Условия неустойчивого и кризисного экономического состояния.
30. Анализ признаков банкротства хозяйствующего субъекта по абсолютным показателям бухгалтерской отчетности и финансовым коэффициентам.
31. Разработка процедур экономического оздоровления предприятия в процессе экономического управления.
32. Прибыль как финансовый результат деятельности предприятия.
33. Формирование и расчет показателей прибыли.
34. Факторный анализ валовой прибыли.
35. Факторный анализ прибыли от продаж.
36. Факторный анализ бухгалтерской прибыли.
37. Факторный анализ прибыли от обычных видов деятельности.
38. Факторный анализ чистой (нераспределенной) прибыли.
39. Анализ обеспеченности ценных бумаг.
40. Анализ обеспеченности дохода по ценным бумагам.
41. Показатели рентабельности. Сущность. Общий принцип расчета.
42. Анализ рентабельности активов.
43. Моделирование показателей рентабельности. Модели Дюпона.
44. Анализ рентабельности собственного капитала.
45. Понятие и механизм действия эффекта финансового леве́риджа (рычага).
46. Порядок расчета финансовой рентабельности при различной структуре заемного капитала.
47. Варианты политики заимствования средств предприятия.
48. Анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов.
49. Методика рейтингового анализа финансового состояния эмитента.
50. Формирование аналитического заключения по результатам проведенного финансового анализа.

### **Критерии оценивания ответа на зачете**

Студенты обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Зачет - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающий получает оценку в двухбалльной шкале («зачтено», «не зачтено»).

Оценка «зачтено» ставится студенту, который прочно усвоил предусмотренный программный материал; правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников; теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; без ошибок выполнил практическое задание. Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы,

систематическая активная работа на семинарских (практических) занятиях.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– 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;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) 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.

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.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1 Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры / Т.И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 486 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/1246C7EE-72F1-47EC-9D49-1A5E5F8DC5A4](http://www.biblio-online.ru/book/1246C7EE-72F1-47EC-9D49-1A5E5F8DC5A4)

2 Лукасевич, И.Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И.Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 377 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/D2C40ABC-F455-4020-A57B-B42D1C16549B](http://www.biblio-online.ru/book/D2C40ABC-F455-4020-A57B-B42D1C16549B)

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

### **5.2 Дополнительная литература:**

1 Абрамова, М.А. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник для магистратуры / М.А. Абрамова, Л.И. Гончаренко, Е.В. Маркина; отв. ред. М.А. Абрамова, Л.И. Гончаренко, Е.В. Маркина. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 551 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/5F5CE8BC-ABBC-41B7-9D11-C54E93D56C87](http://www.biblio-online.ru/book/5F5CE8BC-ABBC-41B7-9D11-C54E93D56C87)

2 Алексеева, Г.И. Бухгалтерский финансовый учет. Расчеты по оплате труда: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Г.И. Алексеева. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 215 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/583B6E43-EF19-464F-82E7-4949A798FC8B8](http://www.biblio-online.ru/book/583B6E43-EF19-464F-82E7-4949A798FC8B8)

3 Розанова, Н.М. Микроэкономика. Практикум: учебное пособие для бакалавров / Н.М. Розанова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 690 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/B5DDE5B5-47DE-4A44-B655-0C8F900BC4AB](http://www.biblio-online.ru/book/B5DDE5B5-47DE-4A44-B655-0C8F900BC4AB)

4 Жилкина, А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата / А.Н. Жилкина. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 285 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/583B6E43-EF19-464F-82E7-4949A798FC8B8](http://www.biblio-online.ru/book/583B6E43-EF19-464F-82E7-4949A798FC8B8)

online.ru/book/AF870DE2-1982-42A5-AFC9-6C35082F8803

5 Копнова, Е.Д. Финансовая математика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е.Д. Копнова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 413 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/FE5C539D-6288-45FA-B729-3C3B61515BB2](http://www.biblio-online.ru/book/FE5C539D-6288-45FA-B729-3C3B61515BB2)

6 Погодина, Т.В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Т.В. Погодина. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 351 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/1012ACFB-8D52-4145-B974-D345FEADA5C8](http://www.biblio-online.ru/book/1012ACFB-8D52-4145-B974-D345FEADA5C8)

7 Рогова, Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 540 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/3269321C-B076-4317-8BEB-2B5A564AA0F6](http://www.biblio-online.ru/book/3269321C-B076-4317-8BEB-2B5A564AA0F6)

8 Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для академического бакалавриата / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 693 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/66ACA070-4E4B-46B4-AAC4-35E38C154F70](http://www.biblio-online.ru/book/66ACA070-4E4B-46B4-AAC4-35E38C154F70)

9 Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общ. ред. И.Ю. Евстафьевой, В.А. Черненко. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 337 с. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/16EF22D5-AE90-4BEC-9781-83948B1D567E](http://www.biblio-online.ru/book/16EF22D5-AE90-4BEC-9781-83948B1D567E)

10 Финансовый менеджмент: учебник / Г.Б. Поляк [и др.]; под ред. Г.Б. Поляка. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 456 с. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/E3222ED3-6A7B-4E2F-8FB0-B370A979A479](http://www.biblio-online.ru/book/E3222ED3-6A7B-4E2F-8FB0-B370A979A479)

### 5.3 Периодические издания:

Вестник МГУ. Экономика

Вопросы экономики

Политические исследования

Российский экономический журнал

Проблемы местного самоуправления

Человек. Сообщество. Управление

## 6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
Электронная библиотека диссертаций РГБ	<a href="http://diss.rsl.ru/">http://diss.rsl.ru/</a>
Электронная библиотека grebennikon.ru	<a href="http://www.grebennikon.ru">www.grebennikon.ru</a>
Базы данных компании «Ист Вью Информейшн Сервисиз,Инк»	<a href="http://dlib.eastview.com">http://dlib.eastview.com</a>
УИС «Россия»	<a href="http://uisrussia.msu.ru">http://uisrussia.msu.ru</a>
«Лекториум» (Минобрнауки России, Департамент стратразвития)	<a href="http://www.lektorium.tv/">http://www.lektorium.tv/</a>
Национальная электронная библиотека	<a href="http://нэб.рф/">http://нэб.рф/</a>
Электронный архив документов КубГУ	<a href="http://docspace.kubsu.ru">http://docspace.kubsu.ru</a>
Федеральная служба государственной статистики	<a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>
Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю	<a href="http://www.krsdstat.ru">http://www.krsdstat.ru</a>
Официальный интернет-портал правовой информации	<a href="http://pravo.gov.ru">http://pravo.gov.ru</a>

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)



При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, заслушиваются доклады, проводятся научные дискуссии, опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- подготовить доклады и сообщения, разобрать проблемные ситуации;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к зачету.

4. Зачет по дисциплине. Зачет сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к зачету следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## **8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

### **8.1 Перечень необходимого программного обеспечения**

– комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем операционная система Windows XP Pro (договор №77 АЭФ-223-ФЗ-2017 от 03.11.2017);

– пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов Microsoft Office 2010 (договор №77 АЭФ-223-ФЗ-2017 от 03.11.2017);

– программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администрирования антивирус Kaspersky endpoint Security 10 (Письмо АО\_Лаборатория Касперского № 3368 от 03.08.2016);

– договор № 128-НК о взаимном сотрудничестве со Справочно - Поисковой Системой Гарант от 19.12.2014 (бессрочный).

### **8.2 Перечень информационных справочных систем**

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).

2. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

**9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 201</p>	<p>Мультимедийный проектор, персональный компьютер, экран, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 303</p>	<p>Мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, учебная мебель, доска учебная, электронные ресурсы, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 40б</p>	<p>Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 36</p>	<p>Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель</p>
<p>Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 99 а</p>	<p>Стол компьютерный, сейф, мебель офисная, стеллажи металлические</p>