

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Армавире

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по работе с филиалами



А.А. Евдокимов

«26» мая 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.01 Финансовый анализ

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): Финансовый менеджмент

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Краснодар 2020

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

Программу составила:
Доцент кафедры экономики и менеджмента,
канд. экон. наук, доц.
«20» мая 2020 г.



Е.А. Кабачевская

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента (выпускающей)
Протокол № 10 «20» мая 2020 г.
Заведующий кафедрой,
канд. экон. наук, доц.



С.Г. Косенко

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»
Протокол № 4 «20» мая 2020 г.
Председатель УМК филиала по УГН
«Экономика и управление»,
канд. экон. наук, доц.



Е.А. Кабачевская

Рецензенты:

Иманова М. Г., канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Тихорецке

Чуракова М.М., канд. экон. наук, доцент, зам. директора по учебной и учебно-методической работе АМТИ филиала ФГБОУ ВО «КубГТУ»

1 Цели и задачи изучения дисциплины

1.1 Цель освоения дисциплины

Основной целью курса «Финансовый анализ» является формирование у обучающихся глубоких теоретических знаний и навыков практической организационно-финансовой работы на предприятиях различных организационно-правовых форм, использовать полученные знания в практической работе по управлению финансовым анализом на предприятии.

1.2 Задачи дисциплины:

- дать обучающимся совокупность знаний о научных основах и принципах финансового анализа, о методах, специальных приемах и методике его проведения; об организации и информационной базе анализа, порядке формирования специальной аналитической информации и интерпретации данных аналитических расчетов;
- показать основные процессы и порядок проведения анализа использования внутренних и внешних экономических ресурсов организации;
- раскрыть теоретические и правовые основы анализа, направления и сферы применения результатов экономического анализа; освоение экономико-математических методов анализа хозяйственной деятельности.

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Финансовый анализ» (Б1.В.ДВ.02.01) относится к вариативной части, дисциплина по выбору Блока 1 Дисциплины (модуля) учебного плана.

Поставленные цели и задачи могут быть реализованы только при условии обращения к данным других наук. Освоение понятий учебного аппарата, понимание основных закономерностей, развитие общества невозможно без обращения к основам общей экономической теории и теории экономического анализа. Понимание сущности финансового анализа возможно только с привлечением данных экономической теории, корпоративных финансов, финансы и кредит.

Дисциплина «Финансовый анализ» является общим теоретическим и методологическим основах для всех экономических дисциплин, входящих в учебный план по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций (ПК)

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть

1	ПК-18	владением навыками бизнес-планирования создания и развития новых организаций (направлений деятельности, продуктов)	- процедуры прогнозирования экономических и финансовых результатов деятельности организаций;	- дать оценку финансовой устойчивости коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм	- инструментами моделирования финансовых и денежно-кредитных процессов
2	ПК-13	умением моделировать бизнес-процессы и использовать методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций	- о целях и способах использования результатов финансового анализа в процессе обоснования стратегии развития организации, моделирования бизнес-процессов;	- выявлять существенную информацию из данных учета и отчетности организации для анализа и оценки ее финансового состояния;	- навыками анализа и оценки информативности данных учета и отчетности с позиций основных групп пользователей результатов финансового анализа.
3	ПК- 14	умением применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыки управления затратами и принятие решений на основе данных управленческого учета	– методику и организацию финансового анализа; – методику финансовых расчетов для характеристики финансового состояния организаций; – виды, состав финансовой отчетности, экономическое содержание представленных в ней показателей, а также взаимосвязь	– извлекать из каждой формы отчетности аналитическую информацию; – аналитически обрабатывать финансовую отчетность с целью принятия управленческих решений и получения оценки эффективности функционирования организации (предприятия); –	– терминологией по актуальным проблемам развития финансового анализа; – методами сбора информации для финансового анализа; – современными методами

			между различными показателями, содержащимися в отдельных формах отчетности; – систему абсолютных и относительных финансовых показателей, характеризующих наличие, размещение и эффективность использования финансовых ресурсов организации (предприятия); – методику экспресс-анализа и углубленного финансового анализа; – порядок и формы обобщения и использования результатов финансового анализа.	преобразовывать данные финансовой отчетности в качественные показатели для оценки деятельности организации; – осуществлять выбор инструментальных средств для обработки и сбора экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать полученные результаты и обосновывать выводы; – разрабатывать частные и обобщающие показатели оценки сегментов бизнеса; – делать аргументированные выводы и предложения по результатам проделанного анализа с целью повышения эффективности деятельности организации (предприятия).	сбора, обработки и анализа экономических данных; – навыками формирования системы мероприятий, направленных на повышение ликвидности капитала компании.
--	--	--	--	--	---

2. Структура и содержание дисциплины.

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зач.ед. (144 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице
(для студентов ЗФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Курс			
			2			
Контактная работа, в том числе:		12,3	12,3			
Аудиторные занятия (всего):		12	12	-	-	-
Занятия лекционного типа		4	4	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		8	8	-	-	-
Иная контактная работа:		0,3	0,3	-	-	
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3	0,3	-	-	-
Самостоятельная работа, в том числе:		123	123			
Курсовая работа		-	-	-	-	-
Проработка учебного (теоретического) материала		30	30	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций)		34	34	-	-	-
Реферат, эссе		36	36	-	-	-
Подготовка к текущему контролю		23	23	-	-	-
Контроль:		8,7	8,7			
Подготовка к экзамену						
Общая трудоемкость	час.	144	144	-	-	-
	в том числе контактная работа	12,3	12,3			
	зач. ед	4	4			

2.2. Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые на 2 курсе (заочная форма обучения).

№ п/п	Наименование раздела и дисциплины	Количество часов				
		Всего часов	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛЗ	СРС
	<i>1. Теоретические и методические основы финансового анализа</i>					
1	Финансовый анализ, его содержание и роль в управлении. Перспективы	12	2	-	-	10

	развития финансового анализа					
2	Финансовая (бухгалтерская) отчетность – источник информации для финансового анализа	22	-	2	-	20
3	Основные инструменты финансового анализа	12	-	2	-	10
<i>2. Основные направления финансового анализа</i>						
4	Анализ активов, капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса. Анализ финансового состояния организации	12	2	-	-	10
5	Анализ финансовой устойчивости и ликвидности организации	12	-	2	-	10
6	Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации	10	-	-	-	10
7	Анализ и оценка собственного капитала	10	-	-	-	10
8	Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств	10	-	-	-	10
9	Анализ прочих видов и форм отчетности	10	-	-	-	10
10	Анализ результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и рентабельности организации организаций	10	-	-	-	10
11	Комплексная оценка деятельности организации по данным финансовой отчетности	23	-	-	-	23
Итого			4	8	-	123

Примечания: Л- лекции; ПЗ - практические занятия / семинары; ЛЗ – лабораторные занятия
СРС – самостоятельная работа студентов.

2.3 Содержание разделов дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа

Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
Финансовый анализ, его содержание и роль в управлении. Перспективы развития финансового анализа	1.1. Основы финансового анализа, его роль в управлении: сущность, цели и задачи. 1.2. Роль финансового анализа в развитии функции контроля в условиях рыночной экономики. 1.3. Предмет и объекты анализа финансовой	Реферат (Р) Эссе (Э)

	отчетности. 1.4. Пользователи результатов финансового анализа.	
Финансовая (бухгалтерская) отчетность – источник информации для финансового анализа	2.1. Финансовая отчетность как источник информации об активах и капитале хозяйствующих субъектов, доходах, о финансовых результатах деятельности. Информационно-аналитические возможности действующих видов отчетности. 2.2. Цель и задачи анализа финансовой отчетности организации. Раскрытие информационно-аналитических возможностей финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей. 2.3. Формирование аналитической информации для ее пользователей.	Реферат (Р) Эссе (Э)
Основные инструменты финансового анализа	3.1. Методы и приемы анализа финансовой отчетности. 3.2. Организация системы и формы обобщения результатов анализа. 3.3. Система формирования обобщающих, частных и аналитических показателей отчетности, их назначение и использование.	Реферат (Р) Эссе (Э)
Анализ активов, капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса. Анализ финансового состояния организации	4.1. Использование бухгалтерского баланса для оценки имущественного состояния организации. 4.2. Анализ состава, структуры и динамики актива баланса. Основной и оборотный капитал. Чистые активы и их роль в оценке финансового состояния организации.	Реферат (Р) Эссе (Э)

	4.3. Анализ состава, структуры и динамики пассива баланса, собственного капитала и обязательств организации. Оценка оптимальности структуры финансовых источников.	
Анализ финансовой устойчивости и ликвидности организации	5.1. Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации. 5.2. Анализ финансовой устойчивости организации; порядок их расчета и оценки с учетом внутренних и внешних критериев.	Реферат (Р) Эссе (Э)
Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации	6.1. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации, оценка динамики и факторов их формирования. 6.2. Система показателей анализа финансовых результатов деятельности, их экономическое содержание и анализ. 6.3. Факторный анализ доходов, расходов и прибыли. 6.4. Анализ распределения чистой прибыли. 6.5. Анализ показателей доходности и рентабельности	Реферат (Р) Эссе (Э)
Анализ и оценка собственного капитала	7.1. Роль отчета об изменениях капитала в оценке состава, структуры и динамики собственного капитала. 7.2. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала и приравненных к нему средств по статьям и источникам его формирования. 7.3. Выявление причин изменения доли	Эссе (Э)

	собственного капитала в общей величине финансовых ресурсов организации.	
Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств	8.1. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. 8.2. Оценка достаточности чистых денежных потоков по видам деятельности. 8.3. Прямой и косвенный методы расчета и анализа денежных потоков. 8.4. Обобщение результатов анализа денежных потоков для укрепления платежеспособности и финансовой устойчивости организации.	Реферат (Р)
Анализ прочих видов и форм отчетности	9.1. Формирование системы показателей для анализа и оценки сегментных финансовых результатов. 9.2. Анализ эффективности использования активов сегмента. 9.3 Информационно-аналитические возможности консолидированной финансовой отчетности. 9.4. Особенности методики анализа данных консолидированной отчетности. 9.5. Использование показателей налоговой отчетности организации для анализа. Оценка налоговой нагрузки. 9.6. Взаимосвязь отдельных показателей финансовой и налоговой отчетности.	Эссе (Э)
Анализ результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и рентабельности организации организаций	10.1. Анализ информации о составе, поступлении, выбытии, амортизации нематериальных активов, основных средств и	Реферат (Р)

	эффективности их использования. 10.2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности и их эффективности. 10.3. Анализ состава, структуры и динамики расходов по обычным видам деятельности и их эффективности. 10.4. Анализ прочей информации, содержащейся в приложениях к финансовой отчетности, с целью удовлетворения информационных потребностей и оценки их эффективности.	
Комплексная оценка деятельности организации по данным финансовой отчетности	11.1. Комплексный анализ как инструмент поиска резервов повышения эффективности бизнеса. 11.2. Методы комплексной оценки эффективности развития производства. Интегральный показатель роста объема производства на экстенсивной и интенсивной основе. 11.3. Системный подход к анализу и оценке хозяйственной деятельности по данным финансовой отчетности, анализ факторов и резервов повышения эффективности. 11.4. Система показателей для рейтинговой оценки по данным бухгалтерской отчетности и методы ее расчета.	Реферат (Р)

2.3.2. Занятия семинарского типа

Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
Финансовый анализ, его содержание и роль в	1.1. Основы финансового анализа, его роль в	Устный опрос (У о) Тестирование (Т)

управлении. Перспективы развития финансового анализа	управлении: сущность, цели и задачи. 1.2. Роль финансового анализа в развитии функции контроля в условиях рыночной экономики. 1.3. Предмет и объекты анализа финансовой отчетности. 1.4. Пользователи результатов финансового анализа.	
Финансовая (бухгалтерская) отчетность – источник информации для финансового анализа	2.1. Финансовая отчетность как источник информации об активах и капитале хозяйствующих субъектов, доходах, о финансовых результатах деятельности. Информационно-аналитические возможности действующих видов отчетности. 2.2. Цель и задачи анализа финансовой отчетности организации. Раскрытие информационно-аналитических возможностей финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей. 2.3. Формирование аналитической информации для ее пользователей.	Устный опрос (У о)
Основные инструменты финансового анализа	3.1. Методы и приемы анализа финансовой отчетности. 3.2. Организация системы и формы обобщения результатов анализа. 3.3. Система формирования обобщающих, частных и аналитических показателей отчетности, их назначение и использование.	Устный опрос (У о) Тестирование (Т)
Анализ активов, капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса.	4.1. Использование бухгалтерского баланса для оценки имущественного	Устный опрос (У о) Тестирование (Т)

Анализ финансового состояния организации	состояния организации. 4.2. Анализ состава, структуры и динамики актива баланса. Основной и оборотный капитал. Чистые активы и их роль в оценке финансового состояния организации. 4.3. Анализ состава, структуры и динамики пассива баланса, собственного капитала и обязательств организации. Оценка оптимальности структуры финансовых источников.	
Анализ финансовой устойчивости и ликвидности организации	5.1. Анализ и оценка ликвидности бухгалтерского баланса организации. 5.2. Анализ финансовой устойчивости организации; порядок их расчета и оценки с учетом внутренних и внешних критериев.	Устный опрос (У о)
Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации	6.1. Анализ состава и структуры доходов и расходов организации, оценка динамики и факторов их формирования. 6.2. Система показателей анализа финансовых результатов деятельности, их экономическое содержание и анализ. 6.3. Факторный анализ доходов, расходов и прибыли. 6.4. Анализ распределения чистой прибыли. 6.5. Анализ показателей доходности и рентабельности	Устный опрос (У о)
Анализ и оценка собственного капитала	7.1. Роль отчета об изменениях капитала в оценке состава, структуры и динамики собственного капитала. 7.2. Анализ состава,	Устный опрос (У о) Тестирование (Т)

	структуры и динамики собственного капитала и приравненных к нему средств по статьям и источникам его формирования. 7.3. Выявление причин изменения доли собственного капитала в общей величине финансовых ресурсов организации.	
Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств	8.1. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. 8.2. Оценка достаточности чистых денежных потоков по видам деятельности. 8.3. Прямой и косвенный методы расчета и анализа денежных потоков. 8.4. Обобщение результатов анализа денежных потоков для укрепления платежеспособности и финансовой устойчивости организации.	Устный опрос (У о) Тестирование (Т)
Анализ прочих видов и форм отчетности	9.1. Формирование системы показателей для анализа и оценки сегментных финансовых результатов. 9.2. Анализ эффективности использования активов сегмента. 9.3 Информационно-аналитические возможности консолидированной финансовой отчетности. 9.4. Особенности методики анализа данных консолидированной отчетности. 9.5. Использование показателей налоговой отчетности организации для анализа. Оценка налоговой нагрузки. 9.6. Взаимосвязь отдельных	Устный опрос (У о)

	показателей финансовой и налоговой отчетности.	
Анализ результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и рентабельности организации организаций	10.1. Анализ информации о составе, поступлении, выбытии, амортизации нематериальных активов, основных средств и их эффективности использования. 10.2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности и их эффективности. 10.3. Анализ состава, структуры и динамики расходов по обычным видам деятельности и их эффективности. 10.4. Анализ прочей информации, содержащейся в приложениях к финансовой отчетности, с целью удовлетворения информационных потребностей и оценки их эффективности.	Устный опрос (У о) Тестирование (Т)
Комплексная оценка деятельности организации по данным финансовой отчетности	11.1. Комплексный анализ как инструмент поиска резервов повышения эффективности бизнеса. 11.2. Методы комплексной оценки эффективности развития производства. Интегральный показатель роста объема производства на экстенсивной и интенсивной основе. 11.3. Системный подход к анализу и оценке хозяйственной деятельности по данным финансовой отчетности, анализ факторов и резервов повышения эффективности. 11.4. Система показателей для рейтинговой оценки по данным бухгалтерской отчетности и методы ее расчета.	Устный опрос (У о) Тестирование (Т)

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия учебным планом не предусмотрены.

2.3.4. Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы учебным планом не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 20 мая 2020 г., протокол №10);
2	Анализ научно-методической литературы	Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 20 мая 2020 г., протокол №10); Основная и дополнительная литература по дисциплине.
3	Подготовка рефератов, эссе	Методические рекомендации по подготовке, написанию и порядку оформления рефератов и эссе (рассмотрены и утверждены на заседании кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире 20 мая 2020 г., протокол №10);

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.

При реализации учебной работы по дисциплине могут использоваться дистанционные образовательные технологии.

При использовании ДОТ обучающийся и преподаватель могут взаимодействовать в образовательном процессе в следующих формах:

- онлайн, которая предусматривает взаимодействие участников образовательного процесса в режиме реального времени (видео-, аудио- конференции, чат и пр.);
- офлайн, которая предусматривает взаимодействие участников образовательного процесса в режиме отложенного (произвольного) времени (электронная почта, форумы, доски объявлений и пр.).

Выбор формы определяется конкретными видами занятий, трудоемкостью дисциплины и техническими возможностями университета и обучающихся.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Финансовый анализ, его содержание и роль в управлении. Перспективы развития финансового анализа.

1. Роль и значение финансового анализа.
2. Методика факторного анализа финансовых показателей.
3. Анализ имущественного потенциала компании.
4. Трендовый анализ финансовых показателей.

Тема 2. Финансовая (бухгалтерская) отчетность – источник информации для финансового анализа.

1. Пользователи результатов финансового анализа.
2. Содержание финансового анализа и его место в системе экономического анализа предприятия.

Тема 3. Основные инструменты финансового анализа.

1. Методика финансового анализа и его основные блоки.
2. Типы моделей, используемые в финансовом анализе.

Тема 4. Анализ активов, капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса. Анализ финансового состояния организации

1. Основные задачи анализа имущественного потенциала организации.
2. Составление агрегированного баланса. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса .
3. Анализ изменений в структуре и динамике активов и пассивов баланса.

Тема 5. Анализ финансовой устойчивости и ликвидности организации.

1. Принципы и значение анализа финансовой устойчивости организации.
2. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости.
3. Определение типа финансовой устойчивости на основе анализа обеспеченности запасов организации источниками финансирования.

Тема 6. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации.

1. Коэффициентный анализ деловой активности организации
2. Коэффициентный анализ показателей рентабельности предприятия.
3. Факторный анализ показателей доходности и рентабельности организации.
4. Основные аспекты анализа ликвидности и платежеспособности организации.
5. Источники информации, используемые для расчета показателей рентабельности организации.
6. Основные направления анализа агрегированного баланса.

Тема 7. Анализ и оценка собственного капитала.

1. Методики анализа вероятности банкротства организации.
2. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
3. Сравнительная оценка оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.
4. Коэффициентный анализ ликвидности предприятия.
5. Анализ и оценка ликвидности баланса.

Тема 8. Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств.

1. Анализ отчета о движении денежных средств.
2. Методы анализа денежных потоков.
3. Анализ денежных потоков по операционной деятельности.
4. Анализ денежных потоков по инвестиционной деятельности.
5. Анализ денежных потоков по финансовой деятельности.

Тема 9. Анализ прочих видов и форм отчетности.

1. Основные задачи анализа финансовых результатов.
2. Анализ доходов и расходов организации.
3. Система показателей прибыли организации.
4. Анализ уровня, динамики, качества, формирования и использования прибыли.
5. Анализ дивидендного дохода
6. Система показателей рентабельности и деловой активности организации.
7. Факторный анализ показателей прибыльности компании.

Тема 10. Анализ результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и рентабельности организации организаций.

1. Анализ ликвидности активов. Анализ ликвидности баланса.
2. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.
3. Построение баланса ликвидности предприятия.
4. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности.

Тема 11. Комплексная оценка деятельности организации по данным финансовой отчетности.

1. Основные задачи анализа и прогнозирования деятельности организации.
2. Методы анализа деятельности организации.
3. Анализ ликвидного денежного потока.
4. Анализ сбалансированности денежных потоков.
5. Рейтинговая оценка предприятия.

Примерные тестовые задания

Тема1. Финансовый анализ, его содержание и роль в управлении. Перспективы развития финансового анализа.

1. Методика финансового анализа состоит из следующих блоков анализа:

- а) трудовых ресурсов
- б) финансовых результатов
- в) издержек на производство
- г) финансового состояния
- д) рынка товаров и поведения предприятия
- е) эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

2. Получение самых важных характеристик, показывающих объективную картину финансового состояния компании, ее убытков и прибылей, произошедших изменений в структуре активов и пассивов, а также в расчетах с кредиторами и дебиторами называется:
- целью финансового анализа.

3. Финансовый анализ является элементом анализа:

- а) инвестиционного
- б) управленческого
- в) финансового состояния
- г) экономического

4. Соответствие целей видам анализа:

1) Информационно-аналитическое обеспечение руководства предприятия	а) финансовый б) налоговый
2) Информационно-аналитическое обеспечение внешних пользователей	в) маркетинговый г) управленческий

Ответ: 1д, 2а

5. Основной метод аналитического чтения финансовых отчетов:

- а) дедукция
- б) индукция
- в) аналогия
- г) синтез

6. Соответствие классификационных признаков методам финансового анализа:

1) По содержанию и полноте рассматриваемых вопросов	а) перспективный, ретроспективный, оперативный
2) По содержанию процесса менеджмента	б) горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный) в) полный, локальный, тематический г) сплошной, выборочный

Тема 3. Основные инструменты финансового анализа.

1. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

- а) Бухгалтерская отчетность
- б) Показатели деятельности конкурентов
- в) Показатели состава и движения работников предприятия

2. К абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражаемым в финансовой отчетности относятся:

- а) Валовая прибыль
- б) Прибыль (убыток) от продаж
- в) Прибыль до налогообложения
- г) Рентабельность собственного капитала

3. Коммерческие и управленческие расходы можно отнести к:

- а) Переменным
- б) Прямым
- в) Условно- постоянным

4. Конечный финансовый результат деятельности предприятия отражает:

- а) Валовый доход
- б) Прибыль (убыток) от продаж
- в) Прибыль до налогообложения
- г) Чистая нераспределённая прибыль

5. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает:

- а) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно)
- б) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам
- в) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов
- г) Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы

6. Коэффициент маневренности (мобильности) показывает:

- а) Долю собственного капитала, инвестированного в оборотные средства
- б) Какая часть собственных оборотных средств финансируется за счет собственного капитала
- в) Наличие у предприятия собственных оборотных средств

7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как:

- а) Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам
- б) Отношение собственных оборотных средств к чистой прибыли
- в) Отношение собственных оборотных средств к валюте баланса
- г) Отношение собственных оборотных средств к выручке от продаж

8. Коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала характеризует

- а) Величину заемных средств на 1 рубль собственного капитала
- б) Соотношение источников финансирования, отраженных в балансе
- в) Степень зависимости от кредиторской задолженности
- г) Степень мобильности использования собственного капитала

9. Коэффициент текущей ликвидности должен быть не ниже:

- а) 2,0
- б) 0,1
- в) 0,5
- г) 1,0

10. Нормальная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

- а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
- б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
- в) Величина запасов меньше величины функционирующего капитала

11. Объектами финансового анализа являются:

- а) Предприятие в целом, его финансовое положение
- б) Производственный потенциал предприятия
- в) Уровень конкурентоспособности продукции

12. Определите, какой показатель характеризует удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования:

- а) Коэффициент оборачиваемости активов
- б) Коэффициент текущей ликвидности
- в) Коэффициент финансирования
- г) Коэффициент финансовой независимости

13. Основное уравнение бухгалтерского баланса:

- а) Актив баланса = пассиву баланса
- б) Внеоборотные активы = оборотным активам
- в) Дебиторская задолженность = кредиторской задолженности
- г) Собственный капитал = сумме краткосрочного заемного капитала

Тема 4. Анализ активов, капитала и обязательств по данным бухгалтерского баланса. Анализ финансового состояния организации

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

- а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
- б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
- в) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности

2. Активы, относящиеся к внеоборотным:

- а) Долгосрочные финансовые вложения
- б) Запасы
- в) Нематериальные активы
- г) Основные средства

3. Анализ ликвидности активов заключается в:

- а) Сравнении обязательств организации с прибылью

- б) Сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения
- в) Сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

4. Благоприятной тенденцией является:

- А) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период
- Б) Превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период
- В) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период

5. В состав краткосрочных обязательств входят:

- А) Дебиторская задолженность
- б) Кредиторская задолженность
- в) Нераспределенная прибыль
- г) Финансовые вложения

6. В состав оборотных (текущих) активов не входят:

- А) Дебиторская задолженность
- Б) Запасы и затраты
- В) Краткосрочные финансовые вложения
- Г) Нематериальные активы

7. В состав прочих доходов входят:

- А) Доходы, полученные от совместной деятельности
- Б) Положительные курсовые разницы
- В) Поступления от продажи основных средств
- Г) Сдача имущества в аренду

8. В состав прочих расходов входят:

- А) Отрицательные курсовые разницы
- Б) Поступления от продажи основных средств
- В) Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями
- Г) Сдача имущества в аренду
- Д) Штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора

9. В ходе финансового анализа используются измерители:

- А) Преимущественно натуральные
- Б) Преимущественно стоимостные
- В) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные

10. Верно ли данное утверждение? Любое изменение выручки от реализации продукции порождает еще более сильное изменение прибыли от продаж:

- А) Да
- Б) Нет

11. Верно ли утверждение: валовая прибыль представляет собой маржинальный доход:

- А) Да
- Б) Нет

12. Верно ли утверждение: величина полученной предприятием и оставшейся нераспределенной в течение отчетного года чистой прибыли выражается в изменении величины его собственного капитала за данный период:

- А)Да
- Б)Нет

13. Верно ли утверждение: Оптимальным является равенство собственных и заемных средств: т.е. при необходимости обязательства перед кредиторами могут быть покрыты за счет собственных средств

- А)Да
- Б)Нет

14. Верно ли утверждение: прибыль от продаж определяется вычитанием из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов

- А)Да
- Б)Нет

Тема 7. Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств.

1. При анализе структуры собственного капитала о способности организации наращивать средства, вложенные в активы, будет свидетельствовать:

- а). Тенденция к увеличению инвестированного капитала
- б). Тенденция к увеличению накопленного капитала

2. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

- а). Сумма остатка дебиторской задолженности
- б). Сумма остатка денежных средств на конец периода
- в). Сумма чистой прибыли за анализируемый период

3. Для оценки чистого денежного потока организации за анализируемый период используют данные:

- а). Бухгалтерского баланса
- б). Отчета о прибылях и убытках
- в). Отчета о движении денежных средств

4. Для оценки качества прибыли организации используется коэффициент:

- а). Показывающий долю чистого денежного потока в общей сумме чистой прибыли
- б). Рентабельности активов
- в). Оборачиваемости активов

5. Коэффициент платежеспособности за период для организации равен 1.03 Это будет свидетельствовать о:

- а). Возможности организации обеспечить выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период
- б). Невозможности организации обеспечить выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период

6. Данные о расходах организации по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат) представлены в:

- а). Бухгалтерском балансе
- б). Отчете о прибылях и убытках
- в). Приложении к бухгалтерскому балансу
- г). Отчете о движении денежных средств.

Тема 8. Анализ результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и рентабельности организации организаций.

1. Для каких целей анализируется показатель ритмичности:
 - а) для выявления неравномерности хода производства;
 - б) для выявления резервов роста выпуска продукции;
 - в) для устранения причин неритмичности.
2. Сила операционного рычага показывает, как изменится:
 - а) сумма переменных затрат при изменении суммы выручки от продаж;
 - б) сумма прибыли от продаж при изменении суммы выручки от продаж;
 - в) сумма прибыли от продаж при изменении суммы постоянных затрат.
3. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности связано:
 - а) с притоком денежных средств в оборот организации;
 - б) с оттоком денежных средств из оборота организации;
 - в) не влияет на движение денежных средств организации.
4. Прибыль является показателем:
 - а) экономического эффекта;
 - б) экономической эффективности;
 - в) доходности бизнеса.
5. Уровень рентабельности активов зависит от:
 - а) рентабельности продаж;
 - б) оборачиваемости активов;
 - в) оба утверждения верны.
6. При анализе ликвидности баланса к наиболее ликвидным активам относятся:
 - а) денежные средства;
 - б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
 - в) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочная дебиторская задолженность.
7. Предприятие считается ликвидным, если:
 - а) его оборотные активы превышают краткосрочные обязательства;
 - б) его оборотные активы равны краткосрочным обязательствам;
 - в) краткосрочные обязательства превышают его оборотные активы.
8. Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются:
 - а) размером полученной прибыли;
 - б) размером собственного капитала;
 - в) выручкой от продажи.

9. Мониторинг представляет собой:

- 1) детальный анализ общего положения эмитента ценных бумаг;
- 2) методику формирования оптимального портфеля инвестиций;
- 3) способ оценки результатов формирования инвестиционного портфеля;
- 4) способ снижения риска по портфелю в целом.

10. Прием, относящийся к неформализованным (логическим):

- 1) регрессионный анализ;
- 2) корреляционный анализ;
- 3) экспертные оценки;
- 4) балансовый.

11. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 20%, а выручка от реализации на 15%. Рентабельность продаж при этом:

- а). Увеличилась
- б). Снизилась
- в). Не изменилась

Тема 10. Анализ результатов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и рентабельности организации организаций.

1. Основными факторами, влияющими на прибыль от продаж являются:

- А) Себестоимость 1-цы продукции
- Б) Физический объем продаж
- В) Цена за 1-цу продукции
- Г) Численность рабочих

2. Относительными показателями, характеризующими финансовые результаты деятельности предприятия, являются:

- А) Показатели прибыли
- Б) Показатели рентабельности
- В) Показатели эффективности использования основных фондов

3. По методике исследования финансовый анализ может быть представлен как:

- А) Детализированный анализ
- Б) Ретроспективный анализ
- В) Экспресс-анализ

4. Показатели оборачиваемости активов рассчитываются на основе:

- А) Выручки от реализации продукции, работ, услуг
- Б) Прибыли до уплаты налогов
- В) Прибыли от продаж

5. Потребителями информации о финансовом состоянии предприятия являются:

- А) Акционеры
- Б) Кредитные организации
- В) Налоговые инспекции
- Г) Поставщики

6. Прибыль до налогообложения определяется:

- А) Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате
- Б) Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях
- Г) Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях + прочие доходы – прочие расходы

7. Прибыль от продаж определяется как:

- А) Разность между выручкой от продаж и полной себестоимостью (с учетом коммерческих и управленческих расходов)
- Б) Разность между выручкой от продаж и себестоимостью реализованной продукции
- В) Разность между выручкой от продаж и управленческими расходами

8. Рентабельность продаж определяется как отношение:

- А) Прибыли от продаж продукции к выручке от продаж
- Б) Прибыли от продаж продукции к численности работников
- В) Среднегодовой стоимости активов к прибыли от продаж продукции

9. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:

- А) Средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли
- Б) Чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала
- В) Чистой прибыли к себестоимости продукции

10. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства называется:

- А) Безубыточностью
- Б) Деловой активностью
- В) Ликвидностью
- Г) Платежеспособностью

11. Способность хозяйствующего субъекта в любое время погашать свои краткосрочные обязательства называется

- А) Деловой активностью
- Б) Ликвидностью
- В) Платежеспособностью
- Г) Финансовой устойчивостью

12. Считается благоприятной тенденцией, если в структуре активов удельный вес оборотных активов:

- А) Остается неизменным
- Б) Увеличивается
- В) Уменьшается

Тема 11. Комплексная оценка деятельности организации по данным финансовой отчетности.

1. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет:

- а) определить коэффициенты финансовой устойчивости.
- б) оценить структуру положительных и отрицательных денежных потоков организации.

в) дать оценку причин отклонения между величиной чистой прибыли и суммой прироста остатков денежных средств за период.

2. Значение трехкомпонентного показателя $(0, 0, 1)$ говорит о том, что предприятие имеет:

- а) абсолютную устойчивость;
- б) нормальную устойчивость;
- в) неустойчивое финансовое состояние.

3. Коэффициент общей платежеспособности характеризует:

- а) Способность организации покрыть все свои обязательства всеми имеющимися у нее активами.
- б) Способность организации покрыть все свои обязательства текущими активами.
- в) способность организации покрыть краткосрочные обязательства текущими активами.

4. Анализ движения денежных средств прямым методом позволяет:

- а) сделать вывод о достаточности средств для оплаты текущих обязательств и осуществления инвестиционной деятельности;
- б) раскрыть взаимосвязь полученного финансового результата и изменения величины денежных средств на счетах предприятия.

5. Анализ движения денежных средств косвенным методом позволяет:

- а) сделать вывод о достаточности средств для оплаты текущих обязательств и осуществления инвестиционной деятельности;
- б) раскрыть взаимосвязь полученного финансового результата и изменения величины денежных средств на счетах предприятия;
- в) оба утверждения верны.

6. Эффект финансового рычага определяет:

- а) рациональность привлечения заемного капитала;
- б) отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам;
- в) структуру финансового результата.

7. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:

- а) оборачиваемостью оборотных средств;
- б) структурой оборотных средств;
- в) структурой капитала.

8. Коэффициент текущей ликвидности можно повысить путем:

- а) увеличения объема используемых оборотных активов;
- б) увеличения краткосрочных кредитов банков.
- в) увеличения объема внеоборотных активов.

9. Вертикальный анализ позволяет:

- а) прогнозировать финансовое состояние предприятия;
- б) проследивать изменения в балансе;
- в) определить структуру итоговых финансовых показателей и выявить влияние каждой позиции отчетности на результат в целом.

10. Выделите группы финансовых показателей эффективности капитальных вложений:

- а) интегральные;
- б) использования капитала;
- в) статистические;
- г) отчетные.

11. Что обеспечивает финансовый анализ:

- а) равенство Актива и Пассива.
- б) количественную и качественную оценку происходящих изменений управляемого объекта.
- в) разработку и принятие оптимального решения.

Примерные темы рефератов

1. Организация работ по проведению финансового анализа на предприятии.
2. Анализ имущественного положения предприятия и оценка источников финансирования его деятельности.
3. Методы и модели прогнозирования возможности банкротства.
4. Анализ обеспеченности собственными оборотными средствами.
5. Анализ платёжеспособности предприятия и ликвидности его средств.
6. Анализ прибыли предприятия и рентабельности его работы.
7. Анализ показателей, характеризующих собственно финансовую устойчивость.
8. Факторный анализ прибыли.
9. Анализ налогов из прибыли.
10. Анализ прибыли по системе «Стандарт-кост»
11. Предельный анализ и оптимизация прибыли.
12. Аналитическое обеспечение эффективного управления операционной деятельностью.
13. Анализ взаимоотношений с собственниками и корпоративными партнерами.
14. Методика рейтинговой оценки эмитентов: основные характеристики, система оценочных показателей.
15. Сравнительная характеристика программных продуктов по финансовому анализу.
16. Оценка потенциального банкротства организации.
17. Анализ деловой активности организации.
18. Понятие финансовой устойчивости.
19. Анализ обеспеченности запасов источниками их финансирования.
20. Содержание финансового анализа. Виды финансового анализа.
21. Информационное обеспечение финансового анализа. Бухгалтерская отчетность как источник информации для финансового анализа.
22. Показатели, факторы и результаты финансово-экономической деятельности организации.
23. Методы финансового анализа и их особенность. Чтение бухгалтерской отчетности.
24. Методика комплексной оценки эффективности хозяйствования. Соотношение экстенсивности и интенсивности использования производственных ресурсов.
25. Анализ и оценка влияния использования производственных ресурсов на объем продукции.
26. Понятие и компоненты экономического потенциала организации.
27. Оценка имущественного и финансового положения организации на основе экспресс-анализа.
28. Активы организации как основа имущественного потенциала. Структурный анализ активов.
29. Понятие основного капитала и его элементы. Задачи и направления анализа.
30. Анализ наличия, движения и структуры основных средств.

Примерные темы эссе

1. Виды, методы и информационное обеспечение финансового анализа.
2. Показатели, факторы и результаты финансово-экономической деятельности организации.
3. Комплексная оценка результатов и эффективности деятельности организации.
4. Понятие экономического потенциала организации и его компоненты. Экспресс-анализ.
5. Оценка имущественного положения организации. Анализ основного и оборотного капитала.
6. Оценка финансового положения организации. Анализ ликвидности и платежеспособности.
7. Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов.
8. Методика анализа прибыли.
9. Моделирование показателей рентабельности и их анализ.
10. Анализ деловой активности организации.
11. Сравнительная характеристика программных продуктов по финансовому анализу.
12. Анализ обеспеченности собственными оборотными средствами.
13. Особенности оценки кредитоспособности организаций.
14. Особенности финансового анализа страховых организаций.
15. Автоматизация проведения финансового анализа организаций.
16. Группы финансовых показателей эффективности капитальных вложений
17. Вертикальный анализ
18. Коэффициент текущей ликвидности
19. Эффективность использования оборотных средств
20. Эффект финансового рычага
21. Анализ движения денежных средств косвенным методом
22. Анализ движения денежных средств прямым методом
23. Коэффициент общей платежеспособности
24. Рентабельность продаж
25. Показатели оборачиваемости активов
26. Прием, относящийся к неформализованным (логическим)
27. Мониторинг
28. Уровень рентабельности активов
29. Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности
30. Сила операционного рычага

4.2. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Финансовый анализ, его содержание и роль в управлении.
2. Перспективы развития финансового анализа
3. Цель, задачи, методы и методика анализа финансовой отчетности организации.
4. Содержание финансового анализа. Виды финансового анализа

5. Финансовая отчетность как система информационного обеспечения экономического анализа. Формирование аналитической информации и ее пользователи.
6. Система экономических показателей анализа и оценки деятельности хозяйствующих субъектов по данным финансовой отчетности.
7. Классификация и практическое использование методов и приемов анализа финансовой отчетности.
8. Методы факторного анализа и его роль в выявлении резервов повышения эффективности деятельности организации.
9. Экспресс-анализ финансового состояния и чтение баланса предприятий.
10. Анализ состава, структуры и динамики активов бухгалтерского баланса организации и оценка ее имущественного положения.
11. Анализ состава, структуры и динамики статей пассива бухгалтерского баланса.
12. Анализ и оценка показателей ликвидности организации.
13. Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала организации.
14. Формирование, использование и оценка эффективности собственного капитала.
15. Анализ и оценка состава, структуры и динамики оборотных активов.
16. Экономическая сущность, порядок расчета и оценка чистых активов организации.
17. Анализ и оценка соотношения заемного и собственного капитала. Финансовый рычаг и расчет эффекта финансового рычага.
18. Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности. Потери от инфляции в связи с удлинением периода погашения дебиторской задолженности.
19. Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности. Оценка соотношения сроков погашения кредиторской и дебиторской задолженности.
20. Система показателей анализа и оценки финансовой устойчивости организации.
21. Экономическое содержание, виды доходов организации и методика их анализа.
22. Анализ рентабельности продаж. Приемы моделирования и методы расчета влияния факторов.
23. Анализ рентабельности собственного капитала: приемы моделирования и методы расчета влияния факторов.
24. Анализ рентабельности активов. Моделирование исходной кратной факторной модели «Дюпон».
25. Формирование и оценка показателей прибыли организации.
26. Анализ прибыли от продаж. Методика факторного анализа прибыли от продаж.
27. Анализ формирования финансовых результатов организации.
28. Анализ формирования и использования чистой прибыли организации.
29. Методика рейтинговой оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций по данным финансовой отчетности.
30. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
31. Анализ денежных потоков. Оценка и прогнозирование финансового состояния организации с учетом движения денежных средств.
32. Анализ и оценка показателей платежеспособности и ликвидности оборотных активов организации.
33. Использование экономического анализа для реализации политики финансового оздоровления компании.
34. Анализ состава, структуры, динамики и эффективности использования основных средств.
35. Принципы, назначение и состав бухгалтерской отчетности.
36. Основные схемы взаимосвязки показателей отчетности.

37. Использование выводов из анализа финансовой отчетности при разработке бизнес-плана организации и принятии различных управленческих решений.
38. Особенности проведения анализа финансовой отчетности в компьютерной среде.
39. Комплексная оценка результатов и эффективности деятельности организации
40. Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа
41. Задачи и источники информации анализа финансовых результатов.
42. Анализ состава и динамики прибыли.
43. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ и услуг.
44. Анализ показателей рентабельности.
45. Анализ резервов роста прибыли и рентабельности.
46. Значение, задачи и источники информации анализа финансового состояния.
47. Анализ состава и структуры основных средств.
48. Анализ состояния материальных запасов предприятия.
49. Анализ состояния расчетов с дебиторами.
50. Анализ движения денежных средств.
51. Анализ движения собственного капитала.
52. Анализ движения заемного капитала.
53. Анализ собственного оборотного капитала.
54. Показатели финансовой устойчивости предприятия.
55. Типы финансового состояния.
56. Абсолютные показатели финансовой устойчивости и их анализ.
57. Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ.
58. Анализ абсолютных показателей платежеспособности и ликвидности.
59. Анализ относительных показателей платежеспособности и ликвидности.
60. Критерии деловой активности предприятия.

Критерии оценки экзамена:

Положительные оценки выставляются, если компетенции ПК-13, ПК-14, ПК-18 освоены, обучающийся владеет материалом, отвечает на основные и дополнительные вопросы.

Оценка **«отлично»** выставляется, если обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний по теме, доказательно раскрыты основные положения вопросов; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений.

Оценка **«хорошо»** выставляется, если обучающимся дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком с использованием современной экономической терминологии. Могут быть допущены 2–3 неточности или незначительные ошибки, исправленные обучающимся с помощью преподавателя.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при недостаточно полном и недостаточно развернутом ответе. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть значение обобщенных знаний не показано.

Оценка «не удовлетворительно» выставляется, если компетенции ПК-13, ПК-14, ПК-18 не освоены, при несоответствии ответа заданному вопросу, использовании при ответе ненадлежащих нормативных и иных источников, когда ответ представляет собой разрозненные знания с существенными ошибками по вопросу. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь обсуждаемого вопроса по билету с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося.

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 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.

Образец билета

**филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кубанский государственный университет» в г. Армавире**

38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль) – Финансовый менеджмент

Кафедра экономики и менеджмента

Финансовый анализ

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Финансовый анализ, его содержание и роль в управлении
2. Критерии деловой активности предприятия.

Заведующий кафедрой _____ С.Г. Косенко

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы для освоения дисциплины

5.1. Основная литература:

1 Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08792-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-1-456019#page/1> (дата обращения: 19.05.2020).

2 Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 209 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08793-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-2-456020#page/1> (дата обращения: 19.05.2020).

3 Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/finansovyy-analiz-450546#page/1> (дата обращения: 19.05.2020).

5.2 Дополнительная литература:

1. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата / А. Н. Жилкина. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 286 с. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/AF870DE2-1982-42A5-AFC9-6C35082F8803/finansovyy-analiz#page/1> (дата обращения: 19.05.2020).

2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 471 с. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/66F1041F-D15B-4C58-8A69-7CDD5B041F40/finansovyy-analiz#page/1> (дата обращения: 19.05.2020).

3. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз [Электронный ресурс]: учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 487 с. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/1246C7EE-72F1-47EC-9D49-1A5E5F8DC5A4/finansovyy-analiz-dlya-menedzherov-ocenka-prognoz#page/1> (дата обращения: 19.05.2020).

5.3 Периодические издания

1. Журнал «Финансы и кредит»
2. Журнал «Менеджмент в России и за рубежом».

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы, необходимые для освоения дисциплины.

1. Academia: видеолекции ученых России на телеканале «Россия К»: сайт. – URL: http://tvkultura.ru/brand/show/brand_id/20898/.
2. Scopus - база данных рефератов и цитирования Elsevier: сайт. – URL: <http://www.scopus.com/>
3. Web of Science (WoS, ISI): международная аналитическая база данных научного цитирования: сайт. – URL: <http://webofscience.com/>
4. Архивы научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН: сайт. - URL: <http://archive.neicon.ru/xmlui/>
5. Базы данных компании «Ист Вью»: сайт. – URL: <http://dlib.eastview.com> .
6. КиберЛенинка: научная электронная библиотека: сайт. – URL: <http://cyberleninka.ru>.
7. Лекториум: видеокolleкции академических лекций вузов России: сайт. – URL: <http://www.lektorium.tv/>
8. Научная электронная библиотека статей и публикаций «eLibrary.ru»: сайт. – URL: <http://www.elibrary.ru/>
9. Национальная электронная библиотека (НЭБ): сайт. - URL: <http://нэб.рф/>
10. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации: сайт. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru> .
11. Российское образование: федеральный портал: сайт — URL: <http://www.edu.ru>
12. Справочно-правовая система «Гарант»: URL: <http://www.garant.ru/>
13. Справочно-правовая система «Консультант»: URL: <http://www.consultant.ru/about/sps/>
14. Университетская информационная система РОССИЯ (УИС РОССИЯ): сайт. – URL: <http://uisrussia.msu.ru>
15. ЭБС «ZNANIUM.COM»: сайт. – URL: www.new.znanium.com
16. ЭБС «Университетская библиотека ONLINE»: сайт. – URL: www.biblioclub.ru
17. ЭБС «Юрайт»: сайт. – URL: <http://www.biblio-online.ru/>
18. ЭБС Издательства «Лань»: сайт. – URL: <http://e.lanbook.com> .
19. Электронная библиотека «Grebennikon»: сайт. – URL: www.grebennikon.ru
20. Электронный каталог Кубанского государственного университета и филиалов. – URL: <http://212.192.134.46/MegaPro/Web/Home/About>.
21. ИПС «Законодательство России»: сайт. - URL: <http://pravo.gov.ru/ips>
22. БД Научного центра правовой информации Минюста России: сайт. - URL: <http://pravo.minjust.ru/>
23. Федеральный образовательный портал "Юридическая Россия": сайт. - URL: <http://law.edu.ru/>
24. Федеральный образовательный портал "Экономика, Социология, Менеджмент": сайт. - <http://ecsocman.hse.ru/>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

По курсу предусмотрено проведение лекционных занятий, на которых дается основной систематизированный материал. Основной целью лекции является обеспечение теоретической основы обучения, развитие интереса к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, формирование у обучающихся ориентиров для самостоятельной работы.

Подготовка к практическим занятиям.

Практические занятия ориентированы на работу с учебной и периодической литературой, знакомство с содержанием, принципами и инструментами осуществления и решением основных вопросов, приобретение навыков для самостоятельных оценок результатов оценки основных явлений дисциплины. К практическому занятию обучающийся должен ответить на основные контрольные вопросы изучаемой темы, подготовить эссе, решить тесты. Кроме того, следует изучить тему по конспекту лекций и учебнику или учебным пособиям из списка литературы.

Тестирование по предложенным темам. Подготовка тестированию предполагает изучение материалов лекций, учебной литературы.

Устный опрос. Важнейшие требования к устным ответам обучающихся – самостоятельность в подборе фактического материала и аналитическом отношении к нему, умение рассматривать примеры и факты во взаимосвязи и взаимообусловленности, отбирать наиболее существенные из них. Ответ обучающегося должно соответствовать требованиям логики: четкое вычленение излагаемой проблемы, ее точная формулировка, неукоснительная последовательность аргументации именно данной проблемы, без неоправданных отступлений от нее в процессе обоснования, безусловная доказательность, непротиворечивость и полнота аргументации, правильное и содержательное использование понятий и терминов.

Написание эссе. Эссе – вид самостоятельной работы обучающихся, представляющий собой небольшое по объему и свободное по композиции сочинение на заданную тему, отражающее подчеркнуто индивидуальную позицию автора. Рекомендуемый объем эссе – 2-3 печатные страницы.

Написание реферата – это вид самостоятельной работы обучающихся, содержащий информацию, дополняющую и развивающую основную тему, изучаемую на аудиторных занятиях. Ведущее место занимают темы, представляющие профессиональный интерес, несущие элемент новизны. Реферативные материалы должны представлять письменную модель первичного документа – научной работы, монографии, статьи. Реферат может включать обзор нескольких источников и служить основой для доклада на определённую тему на семинарах.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине включает следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- выполнение домашнего задания, предусматривающих решение ситуационных задач, проверяемых в учебной группе на практических занятиях;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- подготовка к практическим занятиям;
- написание реферата или эссе по заданной проблеме.

Экзамен. Обучающиеся обязаны сдать экзамен в соответствии с расписанием и учебным планом. Экзамен является формой контроля усвоения обучающимся учебной программы по дисциплине или ее части, выполнения реферативных работ, эссе, тестовых заданий, устного опроса, выполнения ситуационных заданий. Экзамены обычно проводятся по билетам. Перечень вопросов и ситуационных заданий (практические задачи) доводятся до

обучающихся заранее. Перед экзаменом проводится обязательная консультация. Экзаменационный билет включает 2-3 вопроса (вместо одного из них задача).

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

8.1 Перечень информационных технологий

- Предоставление доступа всем участникам образовательного процесса к корпоративной сети университета и глобальной сети Интернет.
- Предоставление доступа участникам образовательного процесса через сеть Интернет к справочно-поисковым информационным системам.
- Использование специализированного (Офисное ПО, графические, видео- и аудиоредакторы и пр.) программного обеспечения для подготовки тестовых, методических и учебных материалов.
- Использование офисного и мультимедийного программного обеспечения при проведении занятий и для самостоятельной подготовки обучающихся.

8.2 Перечень необходимого лицензионного программного обеспечения

- Libre Office (свободный офисный пакет);
- Gimp (растровый графический редактор);
- Inkscape (векторный графический редактор);
- Adobe Acrobat Reader, WinDjView, XnView (просмотр документов и рисунков);
- Mozilla FireFox, Adobe Flash Player, JRE. (Internet);
- 7-zip (архиватор);
- Notepad++ (текстовый редактор с подсветкой синтаксиса).
- Microsoft Windows
- Microsoft Office Professional Plus;
- МойОфис Стандартный. Ncloudtech, X2-STDNENUNL-A

8.3 Перечень информационных справочных систем:

1. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации. – URL: <http://publication.pravo.gov.ru>.
2. Официальная Россия. Сервер органов государственной власти Российской Федерации. – URL: <http://www.gov.ru>.
3. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – URL: <http://www.consultant.ru>.
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) «eLibrary.ru». - URL:<http://www.elibrary.ru>

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины и оснащенность
1.	Лекционные занятия	Аудитории для проведения занятий лекционного типа: Аудитория 13 оснащена учебной мебелью; Аудитория 14 оснащена учебной мебелью, Аудитория 23 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением. Аудитория 24 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 25 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 26 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение. Аудитория 27 оснащена учебной мебелью, персональный компьютер – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 28 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 18 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 32 оснащена учебной мебелью; Аудитория 34 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; государственная символика (герб РФ, флаг РФ; флаг Краснодарского края, флаг г. Армавира), Аудитория 35 оснащена учебной мебелью; Аудитория 36 оснащена учебной мебелью.
2.	Практические занятия	Аудитории для проведения занятий семинарского типа Аудитория 13 оснащена учебной мебелью; Аудитория 14 оснащена учебной мебелью;

		Аудитория 23 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением. Аудитория 24 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер; Аудитория 25 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 26 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 27 оснащена учебной мебелью, персональный компьютер – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 28 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 18 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 32 оснащена учебной мебелью; Аудитория 34 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер, программное обеспечение; государственная символика (герб РФ, флаг РФ; флаг Краснодарского края, флаг г. Армавира), Аудитория 35 оснащена учебной мебелью; Аудитория 36 оснащена учебной мебелью; Аудитория 37 оснащена учебной мебелью, пособия наглядные по иностранному языку: учебные материалы, цветные карты, таблицы.
3.	Групповые (индивидуальные) консультации	Аудитории для групповых и индивидуальных консультаций: Аудитория 13 оснащена учебной мебелью; Аудитория 14 оснащена учебной мебелью, Аудитория 23 оснащена учебной мебелью, стационарным

		мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 24 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 25 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 26 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 27 оснащена учебной мебелью, персональный компьютер – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 28 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 18 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 32 оснащена учебной мебелью; Аудитория 34 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; государственная символика; Аудитория 35 оснащена учебной мебелью; Аудитория 36 оснащена учебной мебелью; Аудитория 37 оснащена учебной мебелью, материалы, цветные карты, таблицы.
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации: Аудитория 13 оснащена учебной мебелью; Аудитория 14 оснащена учебной мебелью, Аудитория 23 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным

		обеспечением; Аудитория 24 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер; Аудитория 25 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; Аудитория 26 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение. Аудитория 27 оснащена учебной мебелью, персональный компьютер – 15 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 28 оснащена учебной мебелью, персональными компьютерами – 18 шт. с доступом к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации, программное обеспечение; Аудитория 32 оснащена учебной мебелью; Аудитория 34 оснащена учебной мебелью, стационарным мультимедийным комплексом в составе: проектор, экран настенный, персональный компьютер с программным обеспечением; государственная символика (герб РФ, флаг РФ; флаг Краснодарского края, флаг г. Армавира); Аудитория 35 оснащена учебной мебелью; Аудитория 36 оснащена учебной мебелью; Аудитория 37 оснащена учебной мебелью; пособия наглядные по иностранному языку: учебные материалы, цветные карты, таблицы.
5.	Самостоятельная работа	Помещения для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации: Помещение для самостоятельной работы № 18 оснащено учебной мебелью, персональными компьютерами – 4 шт., один из персональных компьютеров, оснащен накладками

		на клавиатуру со шрифтом Брайля, колонками и наушниками, электронной программой для чтения вслух текстовых файлов «Балаболка» с синтезатором речи с открытым исходным кодом RNVoice. МФУ, программное обеспечение; специализированная мебель: стеллажи библиотечные, шкаф картотечный, библиотечный стол-барьер кафедра для выдачи литературы.
--	--	---