Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 05.10.2026 22:20:05
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.02.07 Финансовый анализ и диагностика компаний
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

Очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026
Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Гордеева Наталья Васильевна, доцент, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов.

Заведующий кафедрой:

Петрушевская Виктория Викторовна, профессор, д-р. экон. наук, профессор кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС.

Рабочая программа дисциплины Б1.О.02.07 Финансовый анализ и диагностика компаний одобрена на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС.

Протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

3. Содержание и структура дисциплины

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.О.02.07 Финансовый анализ и диагностика компаний обеспечивает формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных компетенций*:

ОТФ/ ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)***	**Код компетенции ****	**Наименование компетенции ****	**Код индикатора достижения компетенций ****	**Наименование индикатора достижения компетенций ****	**Образовательный результат ****
	ПК-1	Способен привлекать денежные средства для обеспечения микрофинан-совых операций	ПК-1.3	Готовит материалы для представления коммерческого предложения	З-4. Знает порядок заключения гражданско-правовых договоров З-7. Знает факторы ценообразования микрофинансовых услуг У-5. Умеет формировать уникальное торговое предложение
			ПК-1.4	Анализирует проекты коммерческих предложений, выбирает оптимальный вариант	З-7. Знает факторы ценообразования микрофинансовых услуг
-	ПК-2	Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-2.4	Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам	У-6. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации

			ПК-2.6	Составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	З-6. Знает основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами
-			ПК-2.7	Организовывает сбор, обработку и анализ информации, в том числе с применением социологических, маркетинговых исследований	З-17. Знает основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга

** Дисциплина может формировать компетенцию полностью или частично.*
***Должно соответствовать Приложению 1 к образовательной программе*

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4,00 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 81 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 36 ак. час на лекции и 36 ак. час на практические занятия. 43 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.О.02.07 Финансовый анализ и диагностика компаний реализуется на 4-м семестре 2-го курса после изучения дисциплин:

- общий менеджмент,
- статистика

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий								Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Катт эк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА															
Тема 1.1	Цели, задачи и информационная база финансового анализа. Пользователи финансовой отчетности	22	6	0	0	6	0	0	0	0		0	0	10	Контрольные вопросы, тестирование, доклады
Тема 1.2	Методы и инструментарий финансового анализа. Аналитический баланс и алгоритмы трансформации	22	6	0	0	6	0	0	0	0		0	0	10	Контрольные вопросы, практические задания, доклады

	отчетности													
РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ														
Тема 2.1	Анализ имущественного положения и структуры капитала. Оценка ликвидности и платежеспособности	22	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	10	Контрольные вопросы, практические задания, доклады
Тема 2.2	Анализ финансовой устойчивости и деловой активности. Оценка рентабельности	22	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	10	Контрольные вопросы, практические задания, доклады
РАЗДЕЛ 3. ДИАГНОСТИКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ														
Тема 3.1	Комплексная оценка финансового состояния. Факторный анализ и модели диагностики банкротства	22	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	10	Контрольные вопросы, практические задания, доклады
Тема 3.2	Прогнозирование финансовых показателей. Формирование финансовой стратегии на основе результатов	22	6	0	0	6	0	0	0	0	0	0	13	Контрольные вопросы, практические задания, доклады

	анализа												
Промежуточная аттестация		0	0	0	0	0	0	0	2	9	0	18	0	Экзамен
Итого		132	36	0	0	36	0	0	2	9	0	18	63	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Тема 1.1. Цели, задачи и информационная база финансового анализа. Пользователи финансовой отчетности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Понятие финансового анализа, его цели и задачи в системе управления организацией. Основные направления финансового анализа: анализ имущественного положения, ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности. Информационная база финансового анализа: бухгалтерская (финансовая) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях капитала). Внешние и внутренние пользователи финансовой информации: инвесторы, кредиторы, менеджмент, государственные органы, контрагенты. Ограничения и допущения финансового анализа.

Тема 1.2. Методы и инструментарий финансового анализа. Аналитический баланс и алгоритмы трансформации отчетности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Классификация методов финансового анализа: горизонтальный (временной) анализ, вертикальный (структурный) анализ, трендовый анализ, сравнительный (пространственный) анализ, метод финансовых коэффициентов. Инструменты факторного анализа: метод цепных подстановок, метод абсолютных разниц, индексный метод. Построение аналитического (агрегированного) баланса: группировка статей, алгоритмы трансформации. Чистые активы и собственные оборотные средства: понятие, порядок расчета.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 2.1. Анализ имущественного положения и структуры капитала. Оценка ликвидности и платежеспособности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Анализ состава, структуры и динамики активов и пассивов баланса. Оценка внеоборотных и оборотных активов. Анализ источников формирования капитала: собственного и заемного. Понятие ликвидности баланса и ликвидности активов. Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения. Система коэффициентов ликвидности: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности (критической оценки), коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия). Оценка платежеспособности и прогнозирование восстановления (утраты) платежеспособности.

Тема 2.2. Анализ финансовой устойчивости и деловой активности. Оценка рентабельности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Понятие финансовой устойчивости. Абсолютные показатели финансовой устойчивости: наличие собственных оборотных средств, функционирующего капитала, общей величины источников формирования запасов. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации. Относительные показатели финансовой устойчивости: коэффициенты автономии (независимости), финансовой зависимости, маневренности собственного капитала, соотношения заемных и собственных средств. Анализ деловой активности (оборачиваемости): показатели оборачиваемости активов, дебиторской и кредиторской задолженности, запасов, продолжительность операционного и финансового циклов. Анализ рентабельности: показатели рентабельности активов (ROA), рентабельности собственного капитала (ROE), рентабельности продаж (ROS). Факторный анализ рентабельности (формула Дюпона).

РАЗДЕЛ 3. ДИАГНОСТИКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Тема 3.1. Комплексная оценка финансового состояния. Факторный анализ и модели диагностики банкротства. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Интегральные методы оценки финансового состояния. Методика рейтинговой оценки финансового состояния организации. Методика оценки вероятности банкротства: зарубежные модели (модель Альтмана Z-score для частных и публичных компаний, модель Лиса, модель Таффлера, модель Спрингейта). Российские методики диагностики банкротства: постановление Правительства РФ «О методике проведения анализа финансового состояния организации». Понятие несостоятельности (банкротства): признаки банкротства, критерии несостоятельности. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Тема 3.2. Прогнозирование финансовых показателей. Формирование финансовой стратегии на основе результатов анализа. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Методы прогнозирования финансовых показателей: методы экстраполяции, методы регрессионного анализа, сценарный подход. Методика прогнозирования финансовой отчетности: метод процента от продаж. Основные принципы финансового прогнозирования. Разработка финансовой стратегии на основе результатов финансового анализа. Выбор приоритетных направлений улучшения финансового состояния. Мероприятия по повышению ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности. Формирование рекомендаций по результатам финансовой диагностики.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.02.07 Финансовый анализ и диагностика компаний обеспечивает входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Оценка по шкале ECTS	Сумма баллов за все виды учебной деятельности	Оценка по государственной шкале	Определение
A	90 – 100	«Отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
B	80 – 89	«Хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%)
C	75 – 79		в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%)
D	70 – 74	«Удовлетворительно»	неплохо, но со значительным количеством недостатков
E	60 – 69		выполнение удовлетворяет минимальные критерии
FX	35 – 59	«Неудовлетворительно»	с возможностью повторной сдачи
F	0 – 34		с обязательным повторным изучением дисциплины (выставляется комиссией)

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.02.07 Финансовый анализ и диагностика компаний используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, практические задания, тестирование, доклады, контрольные задания

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся:

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Тема 1.1. Цели, задачи и информационная база финансового анализа. Пользователи финансовой отчетности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Дайте определение понятию «финансовый анализ». Перечислите основные цели и задачи финансового анализа в системе управления организацией.

Вопрос 2. Назовите основные направления финансового анализа (не менее четырех). Дайте краткую характеристику каждому направлению.

Вопрос 3. Что входит в информационную базу финансового анализа? Перечислите основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Вопрос 4. Кто является внешними и внутренними пользователями результатов финансового анализа? Какие интересы преследует каждая группа пользователей?

Вопрос 5. Какие ограничения и допущения существуют при проведении финансового анализа? Как они влияют на достоверность выводов?

Тестовые задания по теме

Тест 1

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Что является основной целью финансового анализа?

А) Максимизация налоговых платежей;

Б) Оценка финансового состояния и выявление резервов повышения эффективности;

В) Увеличение кредиторской задолженности;

Г) Сокращение численности персонала.

Тест 2

Сценарий выполнения: установить соответствие.

Установите соответствие между пользователем финансовой отчетности и его интересом.

№	Пользователь	Интерес
1	Инвесторы	А. Способность своевременно погашать долги
2	Кредиторы	Б. Оценка доходности и перспектив роста вложений

3	Менеджмент компании	В. Принятие управленческих решений, контроль эффективности

Тест 3

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какая форма бухгалтерской отчетности содержит информацию об активах, обязательствах и капитале организации на отчетную дату?

А) Отчет о финансовых результатах;

Б) Бухгалтерский баланс;

В) Отчет о движении денежных средств;

Г) Отчет об изменениях капитала.

Тест 4

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какой метод финансового анализа предполагает сравнение показателей за несколько периодов для выявления тенденций?

А) Вертикальный анализ;

Б) Горизонтальный анализ;

В) Коэффициентный анализ;

Г) Факторный анализ.

Тест 5

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Кто из перечисленных является внешним пользователем финансовой отчетности?

А) Генеральный директор компании;

Б) Финансовый директор;

В) Банк, рассматривающий заявку на кредит;

Г) Руководитель отдела продаж.

Тест 6

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Что относится к задачам финансового анализа?

А) Разработка маркетинговой стратегии;

Б) Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости;

В) Подбор персонала;

Г) Организация производственного процесса.

Тест 7

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какой метод анализа предполагает определение удельного веса отдельных статей в общем итоговом показателе?

А) Горизонтальный анализ;

Б) Вертикальный анализ;

В) Трендовый анализ;

Г) Сравнительный анализ.

Тест 8

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какая форма бухгалтерской отчетности показывает доходы, расходы и финансовые результаты организации за период?

А) Бухгалтерский баланс;

Б) Отчет о финансовых результатах;

В) Отчет о движении денежных средств;

Г) Отчет об изменениях капитала.

Тест 9

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какой метод финансового анализа используется для выявления влияния отдельных факторов на результативный показатель?

А) Коэффициентный анализ;

Б) Факторный анализ;

В) Вертикальный анализ;

Г) Горизонтальный анализ.

Тест 10

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Что из перечисленного является ограничением финансового анализа?

А) Полная достоверность отчетности;

Б) Отражение только прошлых событий (исторический характер данных);

В) Отсутствие влияния инфляции;

Г) Простота интерпретации всех показателей.

Доклад

Подготовка докладов по теме дисциплины «Финансовый анализ и диагностика компаний».

Тематика докладов:

1. Эволюция финансового анализа как научной дисциплины: от

классической школы до современности.

2. Роль финансового анализа в системе управления предприятием и принятии управленческих решений.

3. Сравнительный анализ подходов к финансовому анализу в российской и международной практике.

4. Информационная база финансового анализа: проблемы достоверности и ограничения использования бухгалтерской отчетности.

5. Пользователи финансовой информации и их интересы: как результаты анализа удовлетворяют потребности различных групп.

Тема 1.2. Методы и инструментарий финансового анализа. Аналитический баланс. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Какие методы финансового анализа вы знаете? Охарактеризуйте горизонтальный и вертикальный анализ.

Вопрос 2. Что такое аналитический (агрегированный) баланс? С какой целью он составляется?

Вопрос 3. Какие алгоритмы трансформации бухгалтерского баланса в аналитический используются на практике?

Вопрос 4. Что такое «чистые активы» организации и как они рассчитываются? Каково их значение для оценки финансового состояния?

Вопрос 5. Что такое «собственные оборотные средства»? Как они рассчитываются и что характеризуют?

Практические задания

Задание 1.

Проанализируйте методы финансового анализа. Какие методы относятся к количественным, а какие — к качественным? Назовите не менее трех методов каждого вида. Приведите примеры использования каждого метода.

Решение (кратко):

Количественные методы:

Горизонтальный анализ (сравнение показателей во времени — рост выручки на 10%).

Вертикальный анализ (расчет удельных весов — доля себестоимости в выручке 60%).

Коэффициентный анализ (расчет финансовых коэффициентов — ликвидности, оборачиваемости).

Качественные методы:

Метод экспертных оценок (опрос специалистов о перспективах компании).

Сценарный анализ (оценка показателей при оптимистичном и пессимистичном сценариях).

SWOT-анализ (оценка сильных и слабых сторон, возможностей и угроз).

Доклад

Подготовка докладов по теме дисциплины «Финансовый анализ и диагностика компаний».

Тематика докладов:

1. Сравнительный анализ методов финансового анализа: достоинства и ограничения.
2. Построение аналитического баланса: методика трансформации и практическое применение.
3. Показатель чистых активов: порядок расчета и значение для оценки финансовой устойчивости.
4. Собственные оборотные средства как индикатор финансовой стабильности.
5. Автоматизация финансового анализа: программные продукты и их возможности.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 2.1. Анализ имущественного положения и структуры капитала. Оценка ликвидности и платежеспособности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое анализ имущественного положения? Какие показатели используются для его оценки?

Вопрос 2. Чем отличаются внеоборотные активы от оборотных? Приведите примеры.

Вопрос 3. Что такое ликвидность баланса? Как группируются активы по степени ликвидности и пассивы по срочности погашения?

Вопрос 4. Какие коэффициенты ликвидности существуют? Приведите формулы расчета.

Вопрос 5. Что такое платежеспособность организации? Как она связана с ликвидностью?

Практические задания

Задание 1.

По данным бухгалтерского баланса организации имеются следующие показатели (тыс. руб.):

Денежные средства: 500

Краткосрочные финансовые вложения: 300

Дебиторская задолженность (краткосрочная): 700

Запасы: 800

Краткосрочные обязательства: 1 500

Рассчитайте коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности. Сравните с нормативными значениями.

Решение (кратко):

Коэффициент абсолютной ликвидности = (500 + 300) / 1 500 = 800 / 1 500 = 0,53 (норматив ≥ 0,2)

Коэффициент срочной ликвидности = (800 + 700) / 1 500 = 1 500 / 1 500 = 1,0 (норматив ≥ 0,8)

Коэффициент текущей ликвидности = (800 + 700 + 800) / 1 500 = 2 300 / 1 500 = 1,53 (норматив ≥ 1,5)

Вывод: все коэффициенты соответствуют нормативам, организация платежеспособна.

Доклад

Подготовка докладов по теме дисциплины «Финансовый анализ и диагностика компаний».

Тематика докладов:

1. Анализ структуры активов и пассивов: типовые ошибки и способы их выявления.
2. Проблемы оценки ликвидности российских предприятий в современных условиях.
3. Внеоборотные и оборотные активы: оптимальная структура для разных отраслей.
4. Коэффициенты ликвидности: сравнительный анализ нормативных значений в России и за рубежом.
5. Прогнозирование банкротства на основе показателей ликвидности и платежеспособности.

Тема 2.2. Анализ финансовой устойчивости и деловой активности. Оценка рентабельности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое финансовая устойчивость организации? Какие показатели ее характеризуют?

Вопрос 2. Что означает трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации? Какие типы финансовой устойчивости существуют?

Вопрос 3. Какие коэффициенты финансовой устойчивости вы знаете? Приведите формулы расчета.

Вопрос 4. Что такое деловая активность? Какие показатели используются для ее оценки?

Вопрос 5. Что такое рентабельность? Какие показатели рентабельности существуют и как они рассчитываются?

Практические задания

Задание 1.

По данным отчетности организации имеются следующие показатели (тыс. руб.):

Собственный капитал: 10 000

Заемный капитал: 5 000

Итог баланса (активы): 15 000

Выручка: 25 000

Чистая прибыль: 2 000

Рассчитайте коэффициент автономии, коэффициент финансовой зависимости, рентабельность собственного капитала (ROE) и рентабельность продаж (ROS).

Решение (кратко):

Коэффициент автономии = 10 000 / 15 000 = 0,67 (норматив ≥ 0,5)

Коэффициент финансовой зависимости = 5 000 / 15 000 = 0,33 (норматив ≤ 0,5)

ROE = 2 000 / 10 000 × 100% = 20%

ROS = 2 000 / 25 000 × 100% = 8%

Вывод: организация финансово устойчива, рентабельность собственного капитала 20%, рентабельность продаж 8%.

Доклад

Подготовка докладов по теме дисциплины «Финансовый анализ и диагностика компаний».

Тематика докладов:

1. Абсолютная, нормальная и кризисная финансовая устойчивость: критерии оценки.
2. Коэффициенты финансовой устойчивости: отраслевые особенности и нормативные значения.
3. Анализ деловой активности: управление оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности.
4. Факторный анализ рентабельности по формуле Дюпона: российская практика.
5. Пути повышения рентабельности предприятия: резервы и ограничения.

РАЗДЕЛ 3. ДИАГНОСТИКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Тема 3.1. Комплексная оценка финансового состояния. Модели диагностики банкротства. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое комплексная оценка финансового состояния? Какие методы используются?

Вопрос 2. Что такое рейтинговая оценка финансового состояния? Какие методики рейтингования существуют?

Вопрос 3. Какие зарубежные модели диагностики банкротства вы знаете? Назовите не менее трех.

Вопрос 4. Что такое модель Альтмана Z-score? Как интерпретируются результаты этой модели?

Вопрос 5. Какие российские методики диагностики банкротства существуют? Чем они отличаются от зарубежных?

Практические задания

Задание 1.

По данным финансовой отчетности организации рассчитайте Z-счет Альтмана для частной компании по формуле: $Z = 0{,}717X_1 + 0{,}847X_2 + 3{,}107X_3 + 0{,}42X_4 + 0{,}998X_5$, где:

X_1 = Собственный оборотный капитал / Активы

X_2 = Нераспределенная прибыль / Активы

X_3 = EBIT (прибыль до налогов и процентов) / Активы

X_4 = Собственный капитал / Заемный капитал

X_5 = Выручка / Активы

Исходные данные (тыс. руб.):

Собственный оборотный капитал: 2 000

Активы: 10 000

Нераспределенная прибыль: 1 500

EBIT: 1 200

Собственный капитал: 6 000

Заемный капитал: 4 000

Выручка: 15 000

Интерпретация Z-счета: $Z < 1{,}23$ — высокая вероятность банкротства; $1{,}23 \leq Z \leq 2{,}9$ — зона неопределенности; $Z > 2{,}9$ — низкая вероятность банкротства.

Решение (кратко):

$X_1 = 2\,000 / 10\,000 = 0{,}2$

$X_2 = 1\,500 / 10\,000 = 0{,}15$

$X_3 = 1\,200 / 10\,000 = 0{,}12$

$X_4 = 6\,000 / 4\,000 = 1{,}5$

$X_5 = 15\,000 / 10\,000 = 1{,}5$

$Z = 0{,}717 \times 0{,}2 + 0{,}847 \times 0{,}15 + 3{,}107 \times 0{,}12 + 0{,}42 \times 1{,}5 + 0{,}998 \times 1{,}5$

$Z = 0{,}1434 + 0{,}12705 + 0{,}37284 + 0{,}63 + 1{,}497 = 2{,}77$

Вывод: $Z = 2{,}77$ (попадает в зону неопределенности 1,23–2,9). Требуется дополнительный анализ факторов риска.

Доклад

Подготовка докладов по теме дисциплины «Финансовый анализ и диагностика компаний».

Тематика докладов:

1. Зарубежные и российские модели диагностики банкротства: сравнительный анализ.

2. Методика рейтинговой оценки финансового состояния организаций.

3. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности: практика применения.

4. Анализ финансового состояния при процедуре банкротства: особенности и требования.

5. Кейсы успешного применения моделей Альтмана, Лиса, Таффлера в российских условиях.

Тема 3.2. Прогнозирование финансовых показателей. Формирование финансовой стратегии. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Какие методы прогнозирования финансовых показателей существуют? Охарактеризуйте каждый.

Вопрос 2. Что такое метод процента от продаж (метод пропорциональной зависимости)? Как он используется для прогнозирования финансовой отчетности?

Вопрос 3. Каковы основные принципы финансового прогнозирования?

Вопрос 4. Как результаты финансового анализа используются для разработки финансовой стратегии предприятия?

Вопрос 5. Какие мероприятия могут быть предложены по результатам финансовой диагностики для повышения ликвидности и финансовой устойчивости?

Практические задания

Задание 1.

Используя метод процента от продаж, спрогнозируйте величину дебиторской задолженности на следующий год, если известно: в отчетном году выручка составила 20 000 тыс. руб., дебиторская задолженность — 2 000 тыс. руб. Прогнозируемый рост выручки в следующем году — 15%.

Решение (кратко):

Доля дебиторской задолженности в выручке = 2 000 / 20 000 = 0,1 (10%)

Прогнозируемая выручка = 20 000 × 1,15 = 23 000 тыс. руб.

Прогнозируемая дебиторская задолженность = 23 000 × 0,1 = 2 300 тыс. руб.

Вывод: при сохранении сложившихся условий работы дебиторская задолженность возрастет пропорционально росту выручки до 2 300 тыс. руб.

Задание 2.

На основе результатов финансового анализа организации предложите три мероприятия по повышению финансовой устойчивости. Обоснуйте каждое мероприятие.

Решение (кратко):

Увеличение доли собственного капитала (дополнительная эмиссия акций, капитализация прибыли) — снижает зависимость от кредиторов.

Оптимизация запасов (внедрение системы JIT, ABC-анализ) — ускоряет оборачиваемость, высвобождает средства.

Рефинансирование краткосрочной задолженности в долгосрочную — улучшает структуру баланса и коэффициенты ликвидности.

Доклад

Подготовка докладов по теме дисциплины «Финансовый анализ и диагностика компаний».

Тематика докладов:

1. Методы прогнозирования финансовых показателей: экстраполяция, регрессионный анализ, сценарный подход.
2. Метод процента от продаж (метод пропорциональной зависимости): практика применения и ограничения.
3. Разработка финансовой стратегии на основе результатов финансового анализа.
4. Типовые мероприятия по повышению ликвидности, платежеспособности и рентабельности.
5. Финансовое оздоровление организации: план мероприятий по результатам диагностики.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы

среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Система оценивания знаний по видам учебной деятельности

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
4	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2-3	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	1	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	1	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	5	

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
4	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
2-3	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.

1	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

0* - в журнал академической группы не выставляется

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
6-7	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
4-5	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2-3	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

0* - в журнал академической группы не выставляется

5.3. Каждый раздел дисциплины завершается контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает три КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной работы	Максимальное количество баллов за работу в рамках КР, которое может набрать студент	Коэффициент веса контрольной работы	Результат контрольной работы, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине
КР 1	100	0,07	7
КР 2	100	0,07	7
КР 3	100	0,07	7
Итого:	х	0,21	21

Формула расчета результата контрольной работы:

Результат контрольной работы = Количество баллов за работу в рамках КР Х Коэффициент веса контрольной работы.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КР и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Раздел 1.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовый анализ». Назовите основные цели и задачи финансового анализа в системе управления организацией (не менее четырех).
2. Перечислите основные направления финансового анализа и раскройте их содержание. Какова роль финансового анализа в принятии управленческих решений?
3. Каковы основные методы финансового анализа? Охарактеризуйте горизонтальный и вертикальный анализ, приведите примеры.
4. Что такое информационная база финансового анализа? Какие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности используются? Назовите не менее трех.
5. Кто является внешними и внутренними пользователями результатов финансового анализа? Какие интересы преследует каждая группа?
6. Как результаты финансового анализа используются для оценки финансового состояния организации и разработки финансовой стратегии?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и

	неуверенно излагает материал.

Контрольные задания:

Задание 1

Условие:

По данным бухгалтерского баланса организации имеются следующие показатели (тыс. руб.):

Показатель Значение

Внеоборотные активы 8 000

Оборотные активы 5 000

Собственный капитал 7 000

Долгосрочные обязательства 3 000

Краткосрочные обязательства3 000

Выручка от реализации 20 000

Чистая прибыль 1 500

Рассчитайте:

Итог баланса (валюту баланса).

Коэффициент автономии (норматив $\geq 0{,}5$).

Коэффициент текущей ликвидности (норматив $\geq 1{,}5$).

Рентабельность продаж (ROS) в процентах.

Рентабельность собственного капитала (ROE) в процентах.

Задание 2

Условие:

Используя метод вертикального (структурного) анализа, определите долю каждого элемента в структуре активов и пассивов баланса. Исходные данные (тыс. руб.):

Показатель

Внеоборотные активы 12 000

Оборотные активы 8 000

Собственный капитал 10 000

Заемный капитал (долгосрочный + краткосрочный) 10 000

Рассчитайте:

Итог баланса.

Долю внеоборотных активов в общей структуре активов (%).

Долю оборотных активов в общей структуре активов (%).

Долю собственного капитала в общей структуре пассивов (%).

Долю заемного капитала в общей структуре пассивов (%).

Сделайте вывод о структуре активов и пассивов организации.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ — 2.

Раздел 2.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятиям «ликвидность» и «платежеспособность». В чем их взаимосвязь и отличие?
2. Какие коэффициенты ликвидности существуют? Приведите формулы расчета и нормативные значения.
3. Что такое финансовая устойчивость? Какие абсолютные и относительные показатели используются для ее оценки?
4. Что такое деловая активность? Какие показатели оборачиваемости вы знаете? Приведите формулы расчета.
5. Что такое рентабельность? Какие показатели рентабельности существуют? Как интерпретируются их значения?
6. Как результаты анализа финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности используются для оценки кредитоспособности организации?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает

	1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Контрольные задания:

Задание 1

Условие:

По данным бухгалтерского баланса организации имеются следующие показатели (тыс. руб.):

Показатель Значение

Денежные средства 400

Краткосрочные финансовые вложения 300

Дебиторская задолженность (краткосрочная) 1 200

Запасы 1 600

Краткосрочные обязательства2 000

Долгосрочные обязательства 1 500

Собственный капитал 3 000

Итог баланса 6 500

Рассчитайте:

Коэффициент абсолютной ликвидности (норматив ≥ 0,2).

Коэффициент срочной ликвидности (норматив ≥ 0,8).

Коэффициент текущей ликвидности (норматив ≥ 1,5).

Коэффициент автономии (норматив ≥ 0,5).

Коэффициент финансовой зависимости (норматив ≤ 0,5).

Сделайте вывод о ликвидности и финансовой устойчивости организации.

Задание 2

Условие:

По данным отчетности организации имеются следующие показатели (тыс. руб.):

Показатель
Выручка 30 000
Себестоимость продаж 18 000
Чистая прибыль 3 000
Собственный капитал 12 000
Активы 20 000
Рассчитайте:
Рентабельность продаж (ROS).
Рентабельность собственного капитала (ROE).
Рентабельность активов (ROA).
Коэффициент оборачиваемости активов.
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала.
Сделайте вывод об эффективности деятельности организации.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

КТ – 3.

Раздел 3.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Что такое комплексная оценка финансового состояния? Какие методы используются?
2. Что такое рейтинговая оценка финансового состояния? Какие методики рейтингования существуют?
3. Какие зарубежные модели диагностики банкротства вы знаете? Охарактеризуйте модель Альтмана Z-score.
4. Какие российские методики диагностики банкротства существуют? Назовите не менее двух.

5. Что такое коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности? Как он рассчитывается?

6. Как результаты финансовой диагностики используются для разработки финансовой стратегии организации?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Контрольные задания:

Задание 1

Условие:

По данным финансовой отчетности организации рассчитайте Z-счет Альтмана для частной компании по формуле: $Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,998X_5$, где:

X_1 = Собственный оборотный капитал / Активы

X_2 = Нераспределенная прибыль / Активы

X_3 = EBIT (прибыль до налогов и процентов) / Активы

X_4 = Собственный капитал / Заемный капитал

X_5 = Выручка / Активы

Исходные данные (тыс. руб.):

Показатель

Собственный оборотный капитал 3 000

Активы 15 000

Нераспределенная прибыль 2 000

EBIT 1 800

Собственный капитал 8 000

Заемный капитал 7 000

Выручка 24 000

Интерпретация Z-счета: $Z < 1{,}23$ — высокая вероятность банкротства; $1{,}23 \leq Z \leq 2{,}9$ — зона неопределенности; $Z > 2{,}9$ — низкая вероятность банкротства.

Определите вероятность банкротства организации и сделайте вывод.

Задание 2

Условие:

На основе результатов финансового анализа организации выявлены следующие проблемы:

Коэффициент текущей ликвидности — 1,2 (норматив ≥ 1,5)

Коэффициент автономии — 0,4 (норматив ≥ 0,5)

Рентабельность продаж — 4% (снизилась по сравнению с прошлым годом на 2%)

Предложите три мероприятия по улучшению финансового состояния организации. Каждое мероприятие должно быть направлено на решение конкретной проблемы.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится в форме *экзамена* в письменной форме. Обучающийся получает чистые маркированные листы бумаги для записей, затем приступает к выполнению. Необходимо дать ответ в письменном виде, подробно изложив ход мыслей.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации.

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Тема 1.1. Цели, задачи и информационная база финансового анализа. Пользователи финансовой отчетности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию «финансовый анализ». Назовите основные цели и задачи финансового анализа в системе управления организацией (не менее четырех).
2.	Охарактеризуйте информационную базу финансового анализа. Какие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности используются? Кто является пользователями результатов финансового анализа?

1.2. Контрольные задания

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Что является основной целью финансового анализа? Варианты ответов: а) максимизация налоговых платежей; б) оценка финансового состояния и выявление резервов повышения эффективности; в) увеличение кредиторской задолженности; г) сокращение численности персонала.		
2.	Какая форма бухгалтерской отчетности содержит информацию об активах, обязательствах и капитале организации на отчетную дату? Варианты ответов: а) отчет о финансовых результатах; б) бухгалтерский		

	баланс; в) отчет о движении денежных средств; г) отчет об изменениях капитала.		

3. Задания закрытого типа
3.1. Тестовые задания
Тест 1
Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Что является основной целью финансового анализа?
а) максимизация налоговых платежей;
б) оценка финансового состояния и выявление резервов повышения эффективности;
в) увеличение кредиторской задолженности;
г) сокращение численности персонала.

Какая форма бухгалтерской отчетности содержит информацию о доходах, расходах и финансовых результатах организации за период?
а) бухгалтерский баланс;
б) отчет о финансовых результатах;
в) отчет о движении денежных средств;
г) отчет об изменениях капитала.

Кто из перечисленных является внешним пользователем финансовой отчетности?
а) генеральный директор компании;
б) финансовый директор;
в) банк, рассматривающий заявку на кредит;
г) руководитель отдела продаж.

Тест 2
Сценарий выполнения: выбрать несколько правильных ответов.

Какие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности входят в состав годовой отчетности организации?
а) бухгалтерский баланс;
б) отчет о финансовых результатах;
в) отчет о движении денежных средств;
г) отчет об изменениях капитала;
д) штатное расписание;
е) должностные инструкции.

Какие задачи решаются в процессе финансового анализа?
а) оценка ликвидности и платежеспособности;
б) анализ финансовой устойчивости;

в) оценка деловой активности и рентабельности;
г) разработка маркетинговой стратегии;
д) подбор персонала;
е) организация производственного процесса.

Кто относится к внутренним пользователям результатов финансового анализа?
а) менеджмент организации;
б) собственники (учредители);
в) инвесторы;
г) кредиторы;
д) государственные органы;
е) контрагенты.

Тема 1.2. Методы и инструментарий финансового анализа. Аналитический баланс и алгоритмы трансформации отчетности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Какие методы финансового анализа вы знаете? Охарактеризуйте горизонтальный и вертикальный анализ. Приведите примеры.
2.	Что такое аналитический (агрегированный) баланс? С какой целью он составляется? Что такое «чистые активы» и «собственные оборотные средства»?

2. Задания комбинированного типа
2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой метод анализа предполагает сравнение показателей за несколько периодов для выявления тенденций? Варианты ответов: а) вертикальный анализ; б) горизонтальный анализ; в) коэффициентный анализ; г) факторный анализ.		
2.	Что такое собственные оборотные средства? Варианты ответов: а) итог раздела III баланса; б) разница между собственным капиталом и внеоборотными активами; в) итог раздела I баланса; г) сумма оборотных активов.		

3. Задания закрытого типа
3.1. Тестовые задания
Тест 1

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какой метод финансового анализа предполагает определение удельного веса отдельных статей в общем итоговом показателе?
а) горизонтальный анализ;
б) вертикальный анализ;
в) трендовый анализ;
г) сравнительный анализ.

Какой метод анализа используется для выявления влияния отдельных факторов на результативный показатель?
а) коэффициентный анализ;
б) факторный анализ;
в) вертикальный анализ;
г) горизонтальный анализ.

Что из перечисленного является ограничением финансового анализа?
а) полная достоверность отчетности;
б) отражение только прошлых событий (исторический характер данных);
в) отсутствие влияния инфляции;
г) простота интерпретации всех показателей.

Тест 2
Сценарий выполнения: выбрать несколько правильных ответов.

Какие методы относятся к количественным методам финансового анализа?
а) горизонтальный анализ;
б) вертикальный анализ;
в) коэффициентный анализ;
г) метод экспертных оценок;
д) сценарный анализ;
е) SWOT-анализ.

Какие показатели рассчитываются при построении аналитического баланса?
а) чистые активы;
б) собственные оборотные средства;
в) величина дебиторской задолженности (в агрегированном виде);
г) курс акций на бирже;
д) уровень инфляции;
е) ставка рефинансирования.

Какие алгоритмы трансформации бухгалтерского баланса используются на практике?

а) агрегирование статей (укрупнение);

б) перегруппировка активов по степени ликвидности;

в) перегруппировка пассивов по срочности погашения;

г) составление штатного расписания;

д) разработка должностных инструкций;

е) расчет амортизации.

РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Тема 2.1. Анализ имущественного положения и структуры капитала. Оценка ликвидности и платежеспособности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Что такое анализ имущественного положения? Какие показатели используются для его оценки? Как группируются активы по степени ликвидности и пассивы по срочности погашения?
2.	Что такое ликвидность и платежеспособность? Какие коэффициенты ликвидности существуют? Приведите формулы расчета и нормативные значения.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой коэффициент ликвидности рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам? Варианты ответов: а) коэффициент текущей ликвидности; б) коэффициент срочной ликвидности; в) коэффициент абсолютной ликвидности; г) коэффициент автономии.		
2.	Что означает коэффициент текущей ликвидности ниже нормативного значения (менее 1,5)? Варианты ответов: а) организация платежеспособна; б) у организации есть риск потери платежеспособности; в) организация имеет высокую финансовую устойчивость; г) организация имеет избыток собственного капитала.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какой коэффициент ликвидности является наиболее жестким (строгим) критерием платежеспособности?
а) коэффициент текущей ликвидности;
б) коэффициент срочной ликвидности;
в) коэффициент абсолютной ликвидности;
г) коэффициент автономии.

Какое нормативное значение установлено для коэффициента текущей ликвидности в Российской Федерации?
а) ≥ 0,2;
б) ≥ 0,8;
в) ≥ 1,5;
г) ≥ 2,0.

Что из перечисленного относится к быстрореализуемым активам (группа А2)?
а) денежные средства;
б) дебиторская задолженность (краткосрочная);
в) запасы сырья и материалов;
г) основные средства.

Тест 2

Сценарий выполнения: выбрать несколько правильных ответов.

Какие показатели используются для анализа имущественного положения организации?
а) доля внеоборотных активов в валюте баланса;
б) доля оборотных активов в валюте баланса;
в) коэффициент износа основных средств;
г) коэффициент текущей ликвидности;
д) рентабельность продаж;
е) коэффициент автономии.

Какие группы активов по степени ликвидности выделяются в анализе ликвидности баланса?
а) наиболее ликвидные активы (А1);
б) быстрореализуемые активы (А2);
в) медленнореализуемые активы (А3);
г) труднореализуемые активы (А4);

д) высокодоходные активы;
е) спекулятивные активы.

Какие факторы могут привести к снижению коэффициента текущей ликвидности?
а) рост краткосрочной дебиторской задолженности;
б) увеличение запасов готовой продукции;
в) привлечение краткосрочных кредитов;
г) увеличение собственного капитала;
д) погашение долгосрочных кредитов;
е) продажа внеоборотных активов.

Тема 2.2. Анализ финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Что такое финансовая устойчивость? Какие абсолютные и относительные показатели используются для ее оценки? Что означает трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации?
2.	Что такое рентабельность? Какие показатели рентабельности существуют? Приведите формулы расчета и объясните их экономический смысл.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой коэффициент характеризует долю собственного капитала в общей сумме источников финансирования? Варианты ответов: а) коэффициент финансовой зависимости; б) коэффициент автономии; в) коэффициент соотношения заемных и собственных средств; г) коэффициент маневренности.		
2.	Какой показатель рентабельности рассчитывается как отношение чистой прибыли к выручке? Варианты ответов: а) ROE; б) ROA; в) ROS; г) ROI.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какой коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть активов сформирована за счет устойчивых источников (собственного капитала и долгосрочных обязательств)?
а) коэффициент автономии;
б) коэффициент финансовой устойчивости;
в) коэффициент соотношения заемных и собственных средств;
г) коэффициент маневренности.

Какой тип финансовой устойчивости характеризуется неравенством: З < СОС (запасы меньше собственных оборотных средств)?
а) абсолютная финансовая устойчивость;
б) нормальная финансовая устойчивость;
в) неустойчивое финансовое состояние;
г) кризисное финансовое состояние.

Какой показатель рентабельности характеризует эффективность использования всего имущества организации?
а) ROE;
б) ROA;
в) ROS;
г) ROI.

Тест 2
Сценарий выполнения: выбрать несколько правильных ответов.

Какие показатели характеризуют финансовую устойчивость организации?
а) коэффициент автономии;
б) коэффициент финансовой зависимости;
в) коэффициент соотношения заемных и собственных средств;
г) коэффициент текущей ликвидности;
д) коэффициент абсолютной ликвидности;
е) коэффициент оборачиваемости запасов.

Какие показатели рентабельности используются в финансовом анализе?
а) рентабельность продаж (ROS);
б) рентабельность активов (ROA);
в) рентабельность собственного капитала (ROE);
г) рентабельность заемного капитала;
д) рентабельность основных средств;
е) рентабельность оборотных средств.

Какие факторы влияют на величину коэффициента автономии?
а) увеличение собственного капитала;
б) привлечение долгосрочных кредитов;

в) получение краткосрочного займа;
г) убытки отчетного периода;
д) выплата дивидендов;
е) изменение курса валют.

РАЗДЕЛ 3. ДИАГНОСТИКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Тема 3.1. Комплексная оценка финансового состояния. Модели диагностики банкротства. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Что такое комплексная оценка финансового состояния? Какие методы используются? Какие зарубежные модели диагностики банкротства вы знаете? Охарактеризуйте модель Альтмана Z-score.
2.	Какие российские методики диагностики банкротства существуют? Что такое коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности? Как он рассчитывается?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какое значение Z-счета Альтмана для частных компаний указывает на низкую вероятность банкротства? Варианты ответов: а) $Z < 1{,}23$; б) $1{,}23 \leq Z \leq 2{,}9$; в) $Z > 2{,}9$; г) $Z = 0$.		
2.	Что означает коэффициент восстановления платежеспособности больше 1? Варианты ответов: а) у организации отсутствует возможность восстановить платежеспособность; б) организация имеет реальную возможность восстановить платежеспособность; в) организация является банкротом; г) организация имеет высокую прибыль.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какая зарубежная модель диагностики банкротства разработана Эдвардом Альтманом?

а) модель Лиса;
б) модель Таффлера;
в) Z-счет Альтмана;
г) модель Спрингейта.

Какой коэффициент используется для оценки возможности восстановления платежеспособности в течение 6 месяцев?
а) коэффициент текущей ликвидности;
б) коэффициент восстановления платежеспособности;
в) коэффициент утраты платежеспособности;
г) коэффициент автономии.

Что из перечисленного относится к российским методикам диагностики банкротства?
а) постановление Правительства РФ № 367 «О методике проведения анализа финансового состояния организации»;
б) модель Альтмана;
в) модель Лиса;
г) модель Таффлера.

Тест 2
Сценарий выполнения: выбрать несколько правильных ответов.

Какие зарубежные модели диагностики банкротства существуют?
а) модель Альтмана (Z-score);
б) модель Лиса;
в) модель Таффлера;
г) модель Спрингейта;
д) модель Дюпона;
е) модель Марковица.

Какие показатели входят в расчет пятифакторной модели Альтмана для частных компаний?
а) собственный оборотный капитал / активы;
б) нераспределенная прибыль / активы;
в) EBIT / активы;
г) собственный капитал / заемный капитал;
д) выручка / активы;
е) чистая прибыль / собственный капитал.

Какие признаки могут свидетельствовать о высокой вероятности банкротства организации?
а) снижение коэффициента текущей ликвидности ниже норматива;
б) устойчивое снижение рентабельности продаж;

в) рост доли заемного капитала;
г) увеличение уставного капитала;
д) рост чистой прибыли;
е) увеличение собственного капитала.

Тема 3.2. Прогнозирование финансовых показателей. Формирование финансовой стратегии. ПК-1.3, ПК-1.4, ПК-2.4, ПК-2.6, ПК-2.7

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Какие методы прогнозирования финансовых показателей существуют? Охарактеризуйте метод процента от продаж (метод пропорциональной зависимости).
2.	Как результаты финансового анализа используются для разработки финансовой стратегии предприятия? Какие мероприятия могут быть предложены по результатам финансовой диагностики?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какой метод прогнозирования предполагает, что большинство статей баланса и отчета о финансовых результатах изменяется пропорционально выручке? Варианты ответов: а) метод экстраполяции; б) метод процента от продаж; в) метод регрессионного анализа; г) сценарный метод.		
2.	Какое мероприятие направлено на повышение коэффициента автономии? Варианты ответов: а) увеличение краткосрочных кредитов; б) дополнительная эмиссия акций; в) рост кредиторской задолженности; г) снижение уставного капитала.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1

Сценарий выполнения: выбрать один верный ответ.

Какой метод прогнозирования основан на предположении, что выявленная тенденция сохранится в будущем?
а) метод экстраполяции;
б) метод процента от продаж;

в) метод регрессионного анализа;
г) сценарный метод.

Какое мероприятие направлено на повышение коэффициента текущей ликвидности?
а) увеличение краткосрочных кредитов;
б) рост дебиторской задолженности;
в) сокращение запасов готовой продукции;
г) привлечение долгосрочных кредитов.

Что из перечисленного относится к мероприятиям по повышению рентабельности продаж?
а) увеличение себестоимости продукции;
б) снижение коммерческих и управленческих расходов;
в) рост заемного капитала;
г) уменьшение выручки.

Тест 2
Сценарий выполнения: выбрать несколько правильных ответов.

Какие методы прогнозирования финансовых показателей существуют?
а) метод экстраполяции;
б) метод регрессионного анализа;
в) сценарный метод;
г) метод процента от продаж;
д) метод главных компонент;
е) метод Монте-Карло.

Какие мероприятия могут быть предложены для повышения финансовой устойчивости организации?
а) увеличение доли собственного капитала;
б) рефинансирование краткосрочной задолженности в долгосрочную;
в) оптимизация запасов;
г) увеличение краткосрочных кредитов;
д) снижение уставного капитала;
е) выплата дивидендов в ущерб развитию.

Какие мероприятия направлены на повышение ликвидности и платежеспособности?
а) ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности;
б) оптимизация запасов (сокращение излишних запасов);
в) привлечение долгосрочных кредитов для погашения краткосрочных;
г) увеличение краткосрочной дебиторской задолженности;

д) рост кредиторской задолженности;
е) снижение собственного капитала.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать

не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность – до 15 минут. Вторая часть – выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта,

явления или процесса. Примерная продолжительность – 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность – 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Корева, О. В. Стратегический финансовый анализ : учебное пособие / О. В. Корева. — Орел : ОГУ имени И.С. Тургенева, 2025. — 74 с. — ISBN 978-5-9929-1862-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/510784

2. Томашевская, Е. Ю. Финансовый анализ (продвинутый уровень) : учебное пособие / Е. Ю. Томашевская, Е. Э. Шамкалович. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2024. — 40 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/427610

3. Петров, А. М. Финансовый учет и анализ для магистров

(продвинутый курс) : учебник / А. М. Петров. — Москва : Центркаталог, 2023. — 320 с. — ISBN 978-5-903268-73-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/320873

8.2. Дополнительная литература

1. Коростелкина, И. А. Теория и история финансовой системы : учебное пособие / И. А. Коростелкина, О. Г. Фокина. — Орел : ОГУ имени И.С. Тургенева, 2024. — 154 с. — ISBN 978-5-9929-1595-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/450992

2. Кочелаба, Ж. В. Финансовый анализ : учебное пособие / Ж. В. Кочелаба. — Калининград : БФУ им. И.Канта, 2022. — 72 с. — ISBN 978-5-9971-0705-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/310142

3. Кудинова, М. Г. Финансовый анализ : учебное пособие / М. Г. Кудинова, Н. А. Шевчук, Р. Г. Горносталь. — Барнаул : АГАУ, 2023. — 81 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/331694

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Конституция Российской Федерации. – Текст : электронный // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: http://pravo.gov.ru/constitution/

8.4 Интернет-ресурсы

1. ЭБС «ЛАНЬ» https://e.lanbook.com
2. ЭБС «ЗНАНИУМ» https://znanium.ru
3. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» http://www.garant.ru
4. КонсультантПлюс: справочная правовая система http://www.consultant.ru/ - бесплатный доступ к основным актам

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:

рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор,

экран, интерактивная панель.

Перечень программного обеспечения:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- МТС-link

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

База данных Ассоциации менеджеров России www.amr.ru

Портал профессионального сообщества менеджеров www.e-xecutive.ru