

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Рубцовский институт (филиал) федерального государственного бюджетного**  
**образовательного учреждения высшего образования**  
**«Алтайский государственный университет»**

Утверждено решением Ученого  
совета Рубцовского института  
(филиала) АлтГУ  
протокол №2 от 20.09.2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ»**  
**ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПЕРЕПОДГОТОВКИ**  
**«БУХГАЛТЕР КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ»**

**Рубцовск**  
**2021**

Программа рассмотрена и одобрена на заседании методической комиссии Рубцовского института (филиала) АлтГУ от 21.09.2021 г., протокол № 2.

**Председатель методической комиссии института:**

Заместитель директора по учебной работе \_\_\_\_\_  О. Г. Голева

**Руководитель центра:**

Зав.кафедрой  А.В.Овсянникова

**Разработчик:**

доцент  Е.Г. Воровжит

## СОДЕРЖАНИЕ

1 ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
2 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ.....	4
3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ.....	5
3.1. Тематический план учебной дисциплины.....	5
3.2. Рабочая программа курса.....	6
5МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ..	7
4.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8

## 1 ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения учебного модуля «Экономический анализ» являются: формирование теоретических знаний методики экономического анализа, получение практических навыков проведения экономического анализа, использования полученных навыков для разработки управленческих решений по улучшению финансового состояния деятельности предприятий

## 2 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

### **Необходимые знания:**

Методические документы по финансовому анализу, бюджетированию и управлению денежными потоками

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, аудиторской деятельности,

Законодательство Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта; практику применения законодательства Российской Федерации

### **Необходимые умения:**

Определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта

Оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта

Применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски

Применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками

Формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям

Формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта

Вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта

**Трудовые действия:**

Организация работ по финансовому анализу экономического субъекта

Планирование работ по анализу финансового состояния экономического субъекта

Координация и контроль выполнения работ по анализу финансового состояния экономического субъекта

Организация бюджетирования и управления денежными потоками в экономическом субъекте

Разработка финансовой политики экономического субъекта, определение и осуществление мер по обеспечению ее финансовой устойчивости

Составление финансовых планов, бюджетов и смет экономического субъекта

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

#### 3.1. Тематический план учебной дисциплины

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего часов	Самостоятельная работа	Количество аудиторных часов		
				Лекции	Практические (семинарские) занятия	Лабораторные работы
1	2		3	4	5	6
<b><i>Раздел 1. Анализ финансового состояния организации</i></b>						
1	Понятие экономического анализа, содержание и методы	10	5		1	
2	Анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса	10	5		2	

<b>Раздел 2. Анализ оборотных средств и финансовых результатов организации</b>						
3	Анализ оборотных активов организации	10	5		2	
4	Анализ финансовых результатов организации	10	5		2	
5	Анализ движения денежных средств	10	4		1	
Экзамен						
<b>ИТОГО</b>		50	42		8	

### **3.2. Рабочая программа курса**

#### ***Раздел 1. Анализ финансового состояния организации***

##### ***Тема 1. Понятие экономического анализа, содержание и методы***

Понятие экономического анализа, его роль в управлении предприятием. Виды анализа: финансовый и управленческий анализ, внешний и внутренний. Метод и методика анализа. Традиционные методы анализа и математические. Методы чтения финансовых отчетов.

##### ***Тема 2. Анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса***

Анализ состава, структуры и динамики имущества (актива баланса). Анализ состава и динамики внеоборотных активов. Анализ оборотных активов. Анализ состава, структуры и динамики источников средств предприятия.

Понятие финансовой устойчивости, типы финансовой устойчивости. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости. Расчет и анализ коэффициентов финансовой устойчивости

Понятие ликвидности баланса и активов. Группировка активов по степени ликвидности. Группировка обязательств по степени срочности погашения. Понятие платежеспособности и расчет коэффициентов. Оценка и прогноз платежеспособности.

#### ***Раздел 2. Анализ оборотных средств и финансовых результатов организации***

### ***Тема 3. Анализ оборотных активов организации.***

Понятие и классификация оборотных средств. Нормируемые и ненормируемые оборотные средства. Классификация оборотных активов по степени ликвидности. Показатели оборачиваемости: коэффициенты оборачиваемости, период оборота. Методика анализа оборачиваемости оборотных активов.

### ***Тема 4. Анализ финансовых результатов организации.***

Показатели финансовых результатов, методика расчета и источники информации для анализа. Оценка динамики показателей прибыли. Определение величины налогооблагаемой прибыли. Влияние факторов на чистую прибыль. Показатели рентабельности, их анализ.

### ***Тема 5. Анализ движения денежных средств.***

Денежные потоки организации. Отчет о движении денежных средств – информационная база анализа денежных потоков. Виды деятельности организации. Анализ движения денежных средств прямым методом. Анализ структуры и динамики денежного потока. Коэффициентный анализ движения денежных средств.

## **5 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа; занятий семинарского типа (практических и лабораторных); групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Для самостоятельной работы и подготовки к занятиям используются помещения, оснащенные компьютерной техникой с доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде института.

Специальные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации.

Для проведения занятий лекционного типа имеется демонстрационное, проекционное оборудование или при необходимости учебно-наглядные материалы, обеспечивающие тематические иллюстрации

**Требования к программному обеспечению учебного процесса:**

Windows 7 Professional Service Pack 1  
Microsoft Office Professional Plus 2010

7-Zip

Acrobat Reader

СПС КонсультантПлюс: Версия Проф (сетевая версия)

СПС КонсультантПлюс: Алтайский выпуск (сетевая версия)

СС КонсультантФинансист (сетевая версия).

## **4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **4.1 Основная литература**

1. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для академического бакалавриата / А. Н. Жилкина. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 285 с. - Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/AF870DE2-1982-42A5-AFC9-6C35082F8803](http://www.biblio-online.ru/book/AF870DE2-1982-42A5-AFC9-6C35082F8803)

2. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 337 с— Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/16EF22D5-AE90-4BEC-9781-83948B1D567E](http://www.biblio-online.ru/book/16EF22D5-AE90-4BEC-9781-83948B1D567E)

### **4.2 Дополнительная литература**

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 297 с.— Режим доступа : [www.biblioonline.ru/book/DACF7264-C24F-4A0C-B419-5925E715C06B](http://www.biblioonline.ru/book/DACF7264-C24F-4A0C-B419-5925E715C06B)

2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — 2-е изд., пер. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 209 с.— Режим доступа : [www.biblioonline.ru/book/D2597CDB-6B9A-4999-A903-A90BAB285EF8](http://www.biblioonline.ru/book/D2597CDB-6B9A-4999-A903-A90BAB285EF8).

## **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**Вопросы для подготовки к итоговому тесту по курсу «Экономический анализ»**

**ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ**

**Перечень заданий / вопросов**

1. Как определяется рентабельность активов (имущества): а) Нераспределенная чистая прибыль: средняя величина активов б) Чистая прибыль: средняя величина текущих активов в) Прибыль до налогообложения: внеоборотные активы
2. Как определяется рентабельность активов (имущества): а) Нераспределенная чистая прибыль: средняя величина активов б) Чистая прибыль: средняя величина текущих активов в) Прибыль до налогообложения: внеоборотные активы
3. Что относится к наиболее ликвидным активам: а) Денежные средства б) Денежные средства + легко реализуемые краткосрочные ценные бумаги в) Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения
4. Как определяется коэффициент оборачиваемости активов: а) выручка от продаж: средняя величина активов б) выручка от продаж: средняя величина дебиторской задолженности в) себестоимость продукции: средняя величина дебиторской задолженности
5. Как определяется собственный оборотный капитал: а) Текущие активы – обязательства б) Текущие активы – краткосрочные обязательства в) Текущие активы – долгосрочные обязательства г) Собственный капитал- внеоборотные активы
6. Коэффициент маневренности собственных оборотных средств (Км): а) $K_m = (\text{собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}) : \text{Собственный капитал}$ б) $K_m = \text{Заемный капитал} : \text{Активы}$ в) $K_m = \text{Собственный капитал} : \text{Активы}$
7. Прямой метод анализа денежных потоков – это: а) Определение притока денежных средств за анализируемый

<p>период</p> <p>б) Оценка ликвидности денежного потока</p> <p>в) Оценка объемов, состава и структуры денежных потоков</p>
<p>8. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет:</p> <p>а) Оценить структуру поступлений денежных средств от финансовой деятельности</p> <p>б) Раскрыть причины отклонений суммы прироста остатка денежных средств и суммы чистой прибыли за анализируемый период</p> <p>в) Провести коэффициентный анализ денежных потоков.</p>
<p>9. Предприятие имеет внеоборотные активы на сумму 6000 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 3000 тыс. руб., текущие (оборотные) активы – 8000 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 4000 тыс. руб., собственный капитал – 7000 тыс. руб.</p> <p>Тогда собственный оборотный капитал составит (тыс. руб.)</p> <p>а) 2000</p> <p>б) 3000</p> <p>в) 1000</p> <p>г) 4000</p> <p>д) нет правильного ответа</p>

### Критерии оценивания

#### Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если в результате выполнения теста правильных ответов более 50% от общего количества тестовых заданий.
- оценка «не зачтено» выставляется студенту в противном случае.

### ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

#### Перечень заданий

##### Задача 1.

По приведенным балансовым данным организации рассчитать следующие коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, и оценить их динамику:

1. финансовой независимости (автономии) ( $K_{фн}$ );
2. маневренности собственного капитала ( $K_{ман}$ );
3. обеспеченности оборотных активов собственными средствами ( $K_{сос}$ );
4. обеспеченности запасов собственными оборотными средствами ( $K_{зап}$ ).

Охарактеризовать финансовое состояние организации на отчетную дату и дать оценку его динамики. Сделать прогноз платежеспособности организации на ближайшие месяцы после отчетной даты, используя для этого соответствующие критериальные показатели.

тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года
А	1	2
1. Внеоборотные активы	2904	3790
2. Оборотные активы	2878	3090
3. Запасы	1848	2000
4. НДС по приобретенным ценностям	***	**
5. Дебиторская задолженность	566	580
6. Краткосрочные финансовые вложения	100	120
7. Денежные средства	174	270
8. Собственный капитал	2328	3934
9. Долгосрочные обязательства	650	480
10. Краткосрочные обязательства	***	***

### Задача 2

По приведенным данным рассчитать среднюю продолжительность оборота (погашения) дебиторской задолженности покупателей и кредиторской задолженности поставщикам в отчетном и базисном годах. Оценить эффективность отвлечения средств в дебиторскую задолженность и обоснованность привлечения заемных средств в виде товарного кредита.

Показатель	Условное обозначение	Предыдущий год	Отчетный год
А	1	2	3
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	N	5550	6720
2. Себестоимость проданной продукции, тыс. руб.	Spр	3670	4380

3.Среднегодовая величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	$\overline{ДЗ}$	548	685
4.Среднегодовая величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	$\overline{КЗП}$	453	595
5.Средняя продолжительность оборота (погашения) дебиторской задолженности, дни*	ЛДЗ		
6.Средняя продолжительность оборота (погашения) кредиторской задолженности поставщикам, дни**	ЛКЗП		

\* Показатель рассчитывается относительно выручки от продаж

\*\* Показатель рассчитывается относительно себестоимости проданной продукции

### Задача 3.

3.По приведенным данным бухгалтерского баланса рассчитать необходимые абсолютные и относительные (коэффициенты) показатели для оценки платежеспособности организации, проанализировать ее динамику, а также оценить ликвидность баланса и качество его структуры на начало и конец отчетного года.

тыс. руб.

Показатель	На начало года	На конец года
А	1	2
1. Основные средства	190	240
2. Материально-производственные запасы	483	573
3. НДС по приобретенным ценностям	49	52
4. Дебиторская задолженность	520	615
5. Краткосрочные финансовые вложения	50	180
6. Денежные средства	36	40
7. Уставный капитал	100	100

8. Добавочный капитал	90	100	
9. Резервный капитал	20	25	
10. Нераспределенная прибыль	348	485	
11. Долгосрочные обязательства	90	90	
12. Краткосрочные кредиты	250	350	
13. Кредиторская задолженность	330	500	
14. Доходы будущих периодов	80	50	
Показатель	На начало года	На конец года	±Δ
A	1	2	3
1. Коэффициент текущей ликвидности			
2. Коэффициент критической ликвидности (промежуточного покрытия)			
3. Коэффициент абсолютной ликвидности			
4. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	-		-
5. Собственные оборотные средства, тыс. руб.			
6. Наиболее ликвидные активы (A1), тыс. руб.			
7. Быстро реализуемые активы (A2), тыс. руб.			
8. Медленно реализуемые активы (A3), тыс. руб.			
9. Трудно реализуемые активы (A4), тыс. руб.			
10. Наиболее срочные обязательства (П1), тыс. руб.			

11.	Краткосрочные обязательства (П2), тыс. руб.			
12.	Долгосрочные обязательства (П3), тыс. руб.			
13.	Собственный капитал (П4), тыс. руб.			

## ЗАДАНИЯ К ЭКЗАМЕНУ

### Перечень вопросов

1. Финансовая отчетность - как информационная основа финансового анализа
2. Основные методы чтения финансовых отчетов
3. Состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней.
4. Аналитическое содержание бухгалтерского баланса.
5. Понятие ликвидности баланса и активов.
6. Типы финансовой устойчивости. Управление финансовой устойчивостью.
7. Относительные показатели финансовой устойчивости предприятия, их расчет и анализ
8. Особенности финансового анализа неплатежеспособных предприятий.
9. Порядок формирования показателей прибыли.
10. Расчет коэффициентов оборачиваемости оборотных активов.
11. Классификация дебиторской задолженности.
12. Методы управления дебиторской задолженностью.
13. Финансовые результаты предприятия: показатели, задачи их анализа.
14. Понятие рентабельности. Показатели рентабельности.
15. Управление оборотными активами предприятия.
16. Виды запасов, их влияние на финансовую устойчивость предприятия.
17. Анализ состава, структуры и динамики активов предприятия.
18. Анализ состава, структуры и динамики источников средств предприятия.
19. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
20. Анализ платежеспособности и расчетов предприятия

21. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
22. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости предприятия.
- 23.
24. Анализ отчета о финансовых результатах.
25. Анализ прибыли от продаж продукции предприятия.
26. Расчет и оценка показателей рентабельности.
27. Расчет и анализ показателей оборачиваемости оборотных активов.
28. Анализ эффективности использования оборотных активов.
29. Управление денежными потоками предприятия.
30. Анализ движения денежных средств прямым методом.
31. Анализ движения денежных средств косвенным методом.
32. Коэффициентный анализ денежных потоков.

### **Пример практического задания на экзамене**

Задание 1.. Определите оборачиваемость дебиторской задолженности (количество оборотов), если объем продаж составил 254000 тыс. руб., среднегодовые остатки дебиторской задолженности составили 45000 тыс. руб., а продолжительность одного оборота дебиторской задолженности 64 дня, а в предыдущем периоде 70 дней. Проанализируйте эффективность вложения денежных средств в дебиторскую задолженность.

Задание 2. Рассчитайте размер наиболее ликвидных активов предприятия, если величина денежных средств по балансу равна 500 тыс. руб., дебиторской задолженности – 3500 тыс. руб., краткосрочных финансовых вложений – 1000 тыс. руб., запасов – 6500 тыс. руб., краткосрочных обязательств – 10000 тыс. руб. Определите коэффициент абсолютной ликвидности, сравните с нормативным значением и дайте рекомендации по его росту.

Задание 3. Рассчитайте коэффициент автономии (концентрации) собственного капитала, если величина собственного капитала 45000 тыс. руб., внеоборотные активы – 40000 тыс. руб., валюта баланса 100000 тыс. руб. Сравните с нормативным значением и сделайте выводы..

## Критерии оценивания

### Критерии оценки:

- **оценка «отлично»** выставляется студенту, если он правильно отвечает более чем на 90% заданий.
- **оценка «хорошо»** выставляется студенту, если он правильно отвечает от 75% и до 90% заданий;
- **оценка «удовлетворительно»** выставляется студенту, если он правильно отвечает от 60% и до 74% заданий;
- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он правильно отвечает менее чем на 60% заданий.