

**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 №1 от 20.09.2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

Программа профессиональной переподготовки
Экономика и управление на предприятии
Форма обучения очно-заочная
Кафедра Экономики

Часов по учебному плану: 34
в том числе:

контактная работа 10
самостоятельная работа 24

Виды контроля: экзамен

**Рубцовск
2024**

Программа рассмотрена и одобрена на заседании ученого совета Рубцовского института (филиала) АлтГУ, протокол № 1 от 20.09.2024 г.

Программу составил:

Ворожбит Е.Г., доцент, канд. экон. наук.



Заведующий кафедрой

Овсянникова А.В., доцент, канд. эконом. наук.



СОДЕРЖАНИЕ

1 ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
3 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
4 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	4
5 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ..	7
6 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	9

1 ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» является: формирование теоретических знаний методики финансового анализа, получение практических навыков проведения финансового анализа, использования полученных навыков для разработки управленческих решений по улучшению финансового состояния деятельности предприятий

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

СПК 3 – способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов и использовать полученные данные для принятия организационно-управленческих решений

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

2.1	Знать:
	- состав и содержание отчетности различных экономических субъектов; - методы экономического анализа и учета показателей деятельности экономического субъекта.
2.2	Уметь:
	- формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения экономического анализа деятельности экономического субъекта; - определять резервы повышения эффективности деятельности экономического субъекта.
2.3	Иметь навыки и (или) опыт деятельности (владеть):
	- навыками принятия организационно-управленческих решений, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности экономического субъекта.

3 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем	Вид занятия				Компетенции
		Лекционные занятия	Лабораторные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	
Раздел 1. Анализ финансового состояния организации						
1.1.	Анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерского баланса			2	4	СПК-3
1.2.	Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности организации			2	5	СПК-3
Раздел 2. Анализ оборотных средств и финансовых результатов организации						
2.1.	Анализ оборотных активов организации			2	5	СПК-3
2.2.	Анализ финансовых результатов организации			2	5	СПК-3
2.3.	Анализ движения денежных средств			2	5	СПК-3
Итого за весь курс часов				10	24	
Промежуточная аттестация		экзамен				
Итого за весь курс (часов)		34				

4 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Основная литература

1. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для

вузов / А. Н. Жилкина. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 285 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-02401-2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535886>

2. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 360 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-19625-2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/556784>

4.2 Дополнительная литература

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 490 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16315-5. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/544772>

2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 490 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16315-5. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/544772>

3. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 629 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-18457-0. – Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/535065>

4.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных, информационных справочных систем:

1. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека Online» [Электронный ресурс]. – М.: Издательство «Директ-Медиа». – Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>

2. Электронно-библиотечная система Издательство «Лань» [Электронный ресурс]. – СПб.: Издательство Лань. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>

3. Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «Электронное изд-во Юрайт». – Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/about>

4. Электронная библиотечная система Алтайского государственного университета [Электронный ресурс]. – Барнаул. – Режим доступа: <http://elibrary.asu.ru/>

5. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования. – М.: ООО Научная электронная библиотека. – Режим доступа: https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp

6. Электронная библиотечная система «Консультант студента» [Электронный ресурс]. – М.: ООО «Политехресурс». – Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/>

7. База данных Росстат [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
8. Сайт информационно-правовой системы «Консультант Плюс». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
9. Сайт Министерства финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru/>
10. Поисковые системы: Google, Yandex.

5 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа (лабораторных и практических); 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.

Требования к программному обеспечению учебного процесса:

1. Windows 7 Professional Service Pack 1
2. Windows 10 Education
3. Microsoft Office Professional Plus 2010
4. 7-Zip

5. Foxit Reader
6. СПС Консультант Плюс

6 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении дисциплины «Финансовый анализ» слушатель должен сформировать представление о роли финансового анализа в деятельности любого хозяйствующего субъекта, методах финансового анализа, показателях, с помощью которых можно оценить финансовое состояние предприятия, его финансовые результаты.

Знание данной дисциплины предполагает владение методикой проведения финансового анализа, знание форм отчетности хозяйствующего субъекта. При этом обращается внимание на необходимость не только грамотно провести анализ, рассчитать показатели, но и сделать выводы по результатам проведенного анализа, дать рекомендации по улучшению финансового состояния. Чтобы соответствовать этому требованию, слушателю необходимо больше уделять внимание изучению не только лекционного материала, но и дополнительной специальной литературы, законодательства, материалов финансовой практики.

Методика изучения дисциплины основана на сочетании практических занятий и самостоятельной работы слушателей и завершается промежуточной аттестацией в виде экзамена по дисциплине.

На практических занятиях слушателям предстоит решать задания, которые разрабатываются преподавателем в соответствии с темой занятия,

участвовать в обсуждениях, самостоятельно решать поставленные перед ними задачи.

Анализ фактических данных отчетности предприятий позволяет обучающимся выработать умения, необходимые в практической деятельности, развивает у них аналитические способности, навыки логического мышления, поиска соответствующей информации, анализа и оценки фактов и выработки альтернативных решений, эффективной межличностной и групповой коммуникации.

Самостоятельная работа - работа слушателей, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя.

Самостоятельная работа предназначена для самостоятельного ознакомления с разделами курса по рекомендованным преподавателем материалам и подготовки к выполнению заданий по курсу в соответствии с часами, предусмотренными тематическим планом курса на самостоятельную работу студентов.

Формы самостоятельной работы разнообразны. Они включают в себя изучение учебной, научной и методической литературы, решение задач, составление аналитических таблиц, осуществление аналитических расчетов и формулировка на их основе выводов и пр.

7 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Форма проведения промежуточной аттестации экзамен.

2. Процедура проведения: Промежуточная аттестация предназначена для практической комплексной оценки освоения курса и осуществляется путем подготовки студентами ответов на экзаменационные

вопросы и задания. Промежуточная аттестация может осуществляться в письменной и в устной формах.

В экзаменационный билет включено два теоретических вопроса, соответствующие содержанию формируемых компетенций и практическое задание. Экзамен проводится в устной форме. На ответ студенту отводится 40 минут.

3. Пример оценочного средства:

Вопросы к экзамену:

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

Задачи

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.

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.

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.

4. 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. Рассчитайте величину собственного оборотного капитала.

4. Критерии оценивания:

4-балльная шкала (уровень освоения)	Показатели	Критерии
Отлично (повышенный)	– Знание теоретического материала;	Выставляется слушателям, успешно сдавшим экзамен и показавшим глубокое знание

уровень)	<ul style="list-style-type: none"> – усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной программой; – степень усвоения взаимосвязи основных понятий по дисциплине; – способность к самостоятельному пополнению знаний и их обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности; 	теоретической части курса, умение проиллюстрировать изложение практическими приемами и расчетами, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала, полно, подробно ответившим на вопросы билета и экзаменатора, и выполнившим практическое задание.
Хорошо (базовый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> – правильность и/или аргументированность изложения; – полнота и правильность решения практического задания 	Выставляется слушателям, сдавшим экзамен с незначительными замечаниями и показавшим глубокое знание теоретической части курса, умение проиллюстрировать изложение практическими приемами и расчетами, освоившим основную литературу, рекомендованную программой курса, обнаружившим стабильный характер знаний и способность к их самостоятельному восполнению и обновлению в ходе практической деятельности, полностью ответившим на вопросы билета и вопросы экзаменатора, но допустившим при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистематичности и пробелов в знаниях. В целом, правильно выполнившим практическое задание.
Удовлетворительно (пороговый уровень)		Выставляется слушателям, сдавшим экзамен со значительными замечаниями, показавшим знание основных положений теории при наличии существенных пробелов в деталях, испытывающим затруднения при практическом применении

		<p>теории, допустившим существенные ошибки при ответах на вопросы билетов и вопросы экзаменатора, но показавшим знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для предстоящей работы.</p> <p>Практическое задание выполнено с замечаниями или неполно.</p>
<p>Неудовлетворительно (уровень не сформирован)</p>		<p>Выставляется, если слушатель показал существенные пробелы в знаниях основных положений теории, которые не позволяют ему приступить к практической работе без дополнительной подготовки, не ответил на вопросы билета или экзаменатора даже при дополнительных наводящих вопросах.</p> <p>Практическое задание не выполнено.</p>