

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Бойко Валерий Леонидович
Должность: Ректор
Дата подписания: 01.06.2022 10:24:12
Уникальный программный ключ:
cd88b5a606932c154bc0267765932ddf0b76b234

**АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ В ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

*Название факультета (института)
Название кафедры*

Утверждаю:


(должность: Ректор, проректор)
Валерий Леонидович Бойко

(подпись)
Бахметьев В.А.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансовый анализ»

38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки «Прикладная экономика»

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очно-заочная, заочная

Год начала подготовки: 2021

Москва, 2021 г.

1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины – освоение студентами и приобретение ими навыков в области теории и практики финансового анализа организаций с целью принятия соответствующих управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей, а также повышения уровня достоверности оценки бизнеса и управленческой работы.

Основными **задачами** изучения дисциплины являются:

- освоение научных основ финансового анализа в организациях;
- изучение источников аналитической информации;
- изучение системы финансовых показателей, характеризующих устойчивость и эффективность финансовой деятельности организации;
- овладение методологией экспресс-анализа и углубленного финансового анализа деятельности организации;
- овладение методологическими приемами умения анализировать финансовое состояние хозяйствующего субъекта с целью принятия управленческих решений и получения оценки устойчивости и эффективности функционирования организации.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.02 относится к блоку части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплины по выбору).

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и навыки, полученные в ходе освоения следующих дисциплин: «Микроэкономика», «Экономика фирмы», «Бухгалтерский учет», «Финансовый менеджмент», «ИТ в экономике».

Освоение дисциплины необходимо для следующих дисциплин: «Управление рисками и страхование», «Антикризисное управление»

Дисциплина изучается на 4 курсе, в 8 семестре.

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

В результате освоения дисциплины обучающийся должен продемонстрировать следующие результаты:

Компетенции	Индикаторы	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-7 Способен формулировать обоснованные выводы по результатам анализа информации, полученной в результате анализа хозяйственной деятельности организации	<i>ИПК-7.1. Определяет финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе.</i> <i>ИПК-7.2. Разрабатывает финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную политику экономического субъекта.</i>	В результате освоения дисциплины обучающийся должен: <i>Знать:</i> – методы финансового анализа 3 – основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро-уровне <i>Уметь:</i> – вырабатывать соответствующую реальным условиям и ограничениям внешней среды финансовую политику предприятия – формировать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и результатах деятельности компании

	<p><i>ИПК-7.3. Применяет результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.</i></p> <p><i>ИПК-7.4. Прогнозирует структуру источников финансирования, обеспечивает составление финансовой части бизнес-планов,</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> – читать финансовые отчеты – дать экономическую интерпретацию полученным результатам анализа финансового состояния компании и сформулировать рекомендации по повышению ее финансовой устойчивости; – видеть финансовые последствия принимаемых решений и компетентно влиять на развитие событий. <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - основами теории организационного поведения, включая мотивацию, лидерство, управление конфликтами, организационные изменения и развитие – навыками отношений с финансово-кредитными организациями – расчетами базового инструментария финансового менеджмента – навыками извлечения необходимой информации из оригинального текста на иностранном языке по проблемам экономики и бизнеса - современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей в России и за рубежом, характеризующих экономические процессы и явления на микро-уровне
--	---	---

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 6 зачетных единиц, 216 академических часа.

На учебные занятия лекционного типа отводится по очно-заочной форме - 16 часов, по заочной - 8.

на занятия практического (семинарского) типа по очно-заочной форме— 28 часов, по заочной – 16.

Самостоятельная работа составляет соответственно 163 и 183 часа.

На подготовку к экзамену отводится 9 часов.

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Тематические разделы дисциплины и компетенции, которые формируются при их изучении

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Код формируемой компетенции
-------	---------------------------------	--------------------	-----------------------------

1	Сущность, назначение и функции финансового анализа	Понятие финансового анализа. Предмет, объект и субъект финансового анализа. Цели и задачи финансового анализа. Функции и принципы финансового анализа. Классификация видов финансового анализа. Структура финансового анализа.	ПК-7
2	Информационное обеспечение финансового анализа	Информация, источники информации. Внешняя информация. Внутренняя информация. Финансовая отчетность.	ПК-7
3	Методы финансового анализа	Метод анализа. Классические методы математического анализа. Традиционные методы анализа. Специальные методы анализа. Методы экономической статистики. Методы детерминированного факторного анализа. Методы математической статистики и эконометрики (стохастического факторного анализа). Методы рейтинговой оценки	ПК-7
4	Анализ структуры активов предприятия	Роль и задачи анализа структуры имущества. Бухгалтерский баланс – источник информации об имуществе предприятия. Виды активов предприятия. Основной капитал предприятия. Оборотный капитал предприятия.	ПК-7
5	Анализ внеоборотных и оборотных активов	Состав внеоборотных активов. Показатели, характеризующие движение и техническое состояние основных фондов предприятия. Показатели, характеризующие эффективность использования основных средств предприятия. Оборотный капитал предприятия. Анализ состава, структуры и динамики оборотных средств предприятия. Текущие активы сферы производства и обращения: динамика, структура, эффективность использования.	ПК-7
6	Анализ остатков и движения денежных средств	Денежные потоки и их формирование. Виды денежных потоков. Притоки и оттоки денежных средств в разрезе операционной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия. Анализ движения денежных средств: прямой и косвенный метод. Продолжительность финансового цикла. Оптимизация денежных потоков предприятия	ПК-7
7	Анализ источников формирования имущества организации	Структура пассива бухгалтерского баланса. Анализ динамики и структуры источников формирования имущества.	ПК-7

		Анализ наличия и движения собственных оборотных средств. Коэффициент обеспеченности организации собственными оборотными средствами. Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами. Понятие и сущность заемного капитала. Возможные источники финансирования. Эффективность привлечения заемных средств. Принципы управления формированием заемного капитала.	
8	Анализ прибыли и рентабельности предприятия	Прибыль организации как объект экономического анализа. Источники информации для анализа прибыли. Механизм формирования прибыли. Факторы, оказывающие влияние на величину прибыли. Методика анализа прибыли. Рентабельность как относительный показатель финансовых результатов деятельности организации. Система показателей рентабельности. Факторы, оказывающие влияние на уровень рентабельности. Резервы повышения уровня рентабельности.	ПК-7
9	Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия	Платежеспособность и ликвидность организации. Ликвидность активов. Анализ и оценка платежеспособности, ликвидности организации. Финансовая устойчивость, ее сущность и типы. Система показателей финансовой устойчивости и их оценка.	ПК-7
10	Обобщающая оценка результатов финансового анализа	Понятие рейтинга и методики рейтинговых оценок. Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия. Меры по укреплению платежеспособности и устойчивости финансового положения предприятия.	ПК-7

5.2. Разделы дисциплины, виды учебных занятий и формы текущего контроля успеваемости

№ семестра	Наименование раздела дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы СРС	Формы текущего контроля с указанием баллов (при использовании балльной)
		Всего (вкл. СРС)	На контактную работу по видам учебных занятий			На СРС		
			Л	ПЗ	ИЗ			

								системы оцениван ия)
1	Сущность, назначение и функции финансового анализа	20	1	3		16	Реферирование литературы	Опрос контрольная
2	Информационное обеспечение финансового анализа	20	1	3		16	Реферирование литературы	Опрос контрольная
3	Методы финансового анализа	20	1	3		16	Реферирование литературы	Опрос контрольная
4	Анализ структуры активов предприятия	20	1	3		16	Реферирование литературы	Практическое задание
5	Анализ внеоборотных и оборотных активов	20	2	2		16	Реферирование литературы	Практическое задание
6	Анализ остатков и движения денежных средств	20	2	2		16	Реферирование литературы	Опрос контрольная
7	Анализ источников формирования имущества организации	20	2	2		16	Реферирование литературы	Практическое задание
8	Анализ прибыли и рентабельности предприятия	21	2	4		15	Реферирование литературы	Практическое задание
9	Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия	23	2	2		19	Реферирование литературы	Практическое задание
10	Обобщающая оценка результатов финансового анализа	23	2	4		17	Реферирование литературы	Практическое задание
	Экзамен	9						
ИТОГО:		216	16	28		163		

5.2. Разделы дисциплины, виды учебных занятий и формы текущего контроля успеваемости

№ семестра	Наименование раздела дисциплины	Трудоемкость в часах					На СРС	Формы СРС	Формы текущего контроля с указанием баллов (при использовании балльной системы оценивания)
		Всего (вкл. СРС)	На контактную работу по видам учебных занятий						
			Л	ПЗ	ИЗ				
1	Сущность, назначение и функции финансового анализа	20	1	1		16	Реферирование литературы	Опрос контрольная	
2	Информационное обеспечение финансового анализа	20		2		16	Реферирование литературы	Опрос контрольная	
3	Методы финансового анализа	20	1	1		16	Реферирование литературы	Опрос контрольная	
4	Анализ структуры активов предприятия	20	1	1		16	Реферирование литературы	Практическое задание	
5	Анализ внеоборотных и оборотных активов	20	1	1		16	Реферирование литературы	Практическое задание	
6	Анализ остатков и движения денежных средств	20	1	1		16	Реферирование литературы	Опрос контрольная	
7	Анализ источников формирования имущества организации	20	1	1		16	Реферирование литературы	Практическое задание	
8	Анализ прибыли и рентабельности предприятия	21	1	1		15	Реферирование литературы	Практическое задание	
9	Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия	23	1	3		19	Реферирование	Практическое задание	

						литературы	
10	Обобщающая оценка результатов финансового анализа	23	4		17	Реферирование литературы	Практическое задание
	Экзамен	9					
ИТОГО:		216	8	16	163		

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание СРС	Контроль
1	Сущность, назначение и функции финансового анализа	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Индивидуальное задание
2	Информационное обеспечение финансового анализа	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Индивидуальное задание
3	Методы финансового анализа	Реферат (презентация) на предложенные преподавателем темы. Объем 10-12 стр. компьютерного текста, 14 шрифт Times New Roman, через 1,5 интервала, выравнивание по ширине страницы, нумерация страниц	Сдается преподавателю в напечатанном виде и электронном, проверяется преподавателем вне аудитории.
4	Анализ структуры активов предприятия	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Индивидуальное задание
5	Анализ внеоборотных и оборотных активов	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Индивидуальное задание
6	Анализ остатков и движения денежных средств	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Индивидуальное задание
7	Анализ источников формирования имущества организации	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Индивидуальное задание
8	Анализ прибыли и рентабельности предприятия	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Индивидуальное задание
9	Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Индивидуальное задание

10	Обобщающая оценка результатов финансового анализа	работа с пройденным материалом по конспектам лекций и учебнику	Контрольная работа
----	---	--	--------------------

7. Проведение промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Общие условия

Промежуточная аттестация проводится в 8 семестре в форме экзамена.

7.2. Критерии и шкалы оценивания результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Показатели достижения результатов обучения	Критерии и шкала оценивания				Перечень оценочных средств
		Отлично	Хорошо	Удовл	Неудовл.	
ПК-7	показателем ее формирования служит знание основных методов финансового анализа	<p>Ответы на поставленные вопросы в билете излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи.</p>	<p>Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Материал излагается уверенно. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи.</p>	<p>Допускаются нарушения в последовательности изложения. Демонстрируются поверхностные знания вопроса. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи. Отмечается слабое владение терминологией.</p>	<p>Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.</p>	<p>Тесты Рефераты Практические задачи</p>

7.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации

Вопросы к экзамену:

1. Понятие и предмет финансового анализа.
2. Цели и функции финансового анализа.
3. Классификация видов финансового анализа.
4. Структура финансового анализа.
5. Информация и ее источники для проведения финансового анализа.

6. Бухгалтерская отчетность предприятия, как источник информации.
7. Метод финансового анализа и его особенности.
8. Классификация методов финансового анализа.
9. Этапы экспресс-анализа бухгалтерской отчетности. Баланс-нетто.
10. Роль и задачи анализа структуры имущества предприятия. Бухгалтерский баланс –источник информации об имуществе предприятия.
11. Понятие капитала предприятия. Основной капитал предприятия.
12. Понятие капитала предприятия. Оборотный капитал предприятия.
13. Состав внеоборотных активов.
14. Показатели, характеризующие движение и техническое состояние основных фондов предприятия.
15. Показатели, характеризующие эффективность использования основных средств предприятия.
16. Оборотный капитал предприятия.
17. Анализ состава, структуры и динамики оборотных средств предприятия.
18. Текущие активы сферы производства и сферы обращения.
19. Понятие и состав дебиторской задолженности. Источники информации о дебиторской задолженности.
20. Неоправданная, просроченная задолженность.
21. Оборачиваемость дебиторской задолженности.
22. Денежные потоки и их формирование.
23. Виды денежных потоков.
24. Содержание отчета о движении денежных средств.
25. Притоки и оттоки денежных средств в разрезе операционной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия.
26. Способы составления отчета о движении денежных средств и его анализа: прямой и косвенный.
27. Продолжительность финансового цикла.
28. Оптимизация денежных потоков предприятия.
29. Бухгалтерский баланс как источник информации о капитале организации. Структура пассива бухгалтерского баланса.
30. Анализ динамики и структуры источников формирования имущества.
31. Анализ наличия и движения собственных оборотных средств.
32. Понятие и состав кредиторской задолженности.
33. Просроченная кредиторская задолженность.
34. Оборачиваемость кредиторской задолженности.
35. Показатели сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности.
36. Пути снижения дебиторской и кредиторской задолженности.
37. Прибыль организации как объект экономического анализа.
38. Источники информации для анализа прибыли.
39. Механизм формирования прибыли.
40. Факторы, оказывающие влияние на величину прибыли.
41. Методика анализа прибыли.
42. Рентабельность как относительный показатель финансовых результатов деятельности предприятия.
43. Система показателей рентабельности.
44. Факторы, оказывающие влияние на уровень рентабельности.
45. Резервы повышения уровня рентабельности.
46. Деловая активность организации как объект экономического анализа.
47. Направления анализа деловой активности и ее показатели.
48. Финансовая устойчивость, ее сущность и типы.
49. Система показателей финансовой устойчивости и их оценка.

50. Платежеспособность и ликвидность организации.
51. Ликвидность активов.
52. Анализ и оценка платежеспособности, ликвидности организации.
53. Понятие и признаки банкротства. Несостоятельность субъекта хозяйствования.
54. Подходы к диагностике вероятности банкротства предприятия.
55. Системы показателей для проведения финансового анализа банкротства.
56. Система показателей банкротства Бивера.
57. Модель Альтмана.
58. Понятие рейтинга и методики рейтинговых оценок.
59. Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия.
60. Меры по укреплению платежеспособности и устойчивости финансового положения предприятия.

8. Перечень образовательных технологий

В процессе преподавания дисциплины используются следующие образовательные технологии:

1. Лекция - диалог
2. Лекция-дискуссия
3. Решение ситуационных заданий
4. Форма конференции

9. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Основная литература

1. Выгодчикова, И. Ю. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия : учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 91 с. — ISBN 978-5-4497-0976-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104668.html>
2. Тупчиенко, В. А. Анализ развития денежно-кредитной системы России : учебное пособие / В. А. Тупчиенко. — Москва : Научный консультант, 2020. — 422 с. — ISBN 978-5-907196-95-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110584.html>
3. Якимова В.А. Учет и анализ (финансовый учет, управленческий учет, финансовый анализ / Якимова В.А.. — Благовещенск : Амурский государственный университет, 2018. — 258 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/103928.html>

б) Дополнительная литература

1. Кравченко, Л. Н. Учет и анализ банкротств : учебное пособие / Л. Н. Кравченко, И. А. Слабинская. — Белгород : Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2019. — 305 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106208.html>
2. Овчарова, Е. В. Финансовый контроль в Российской Федерации : учебное пособие / Е. В. Овчарова. — Москва : Зерцало-М, 2019. — 224 с. — ISBN 978-5-94373-444-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/78896.html>

3. Шарова, С. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: практикум : учебно-методическое пособие по выполнению практических заданий для студентов очной формы обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» / С. В. Шарова. — Москва : Научный консультант, 2019. — 48 с. — ISBN 978-5-907196-90-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104953.html>

10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины

1. Библиотека материалов по экономической тематике. – <http://www.libertfrium.ru/librfry>.
2. Материалы по социально-экономическому положению и развитию в России. – <http://www.finansy.ru>.
3. Мониторинг экономических показателей. – <http://www.budgetrf.ru>.
4. <http://www.finanaliz.ru/> - материалы по экономике предприятия, кредитованию, финансовому анализу, оценке бизнеса.

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение учебной дисциплины «Финансовый анализ» предполагает овладение материалами лекций, учебника, программы, работу студентов в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение письменных работ в форме рефератов, тестовых и иных заданий для самостоятельной работы студентов.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемого раздела, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы.

Основной целью практических занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов.

12. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Веб-браузер (Интернет-обозреватель) – Google Chrome (или аналогичный - Internet Explorer, Mozilla Firefox, Microsoft Edge, Opera, Android Browser и т.д.) с установленными дополнениями (расширениями) Adobe Flash Player и Java.

Электронная почта – индивидуальные учетные записи электронной почты учащихся и преподавателей для обмена содержимым через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет (непосредственно на сайтах поставщиков электронной почты или с применением специальных программ, таких как Microsoft Outlook).

Пакет программ Microsoft Office, включающий в себя программы MS Word, MS Excel, MS PowerPoint (или аналогичный пакет программ, содержащий текстовый процессор, поддерживающий формат «Документ Word 2003-2007», табличный процессор, поддерживающий формат «Таблица Excel 2003-2007» и программу подготовки презентаций, поддерживающую формат «Презентация PowerPoint 2003-2007»).

13. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для изучения дисциплины «Финансовый анализ» необходимо наличие аудитории, оснащённой мультимедийными средствами обучения для чтения лекций и проведения семинарских занятий.