

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

«УТВЕРЖДАЮ»

И.о. проректора по учебной работе Л.Ю. Нагорная

«28» 03 2024 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Прикладные аспекты финансового анализа

Уровень образовательной программы магистратура

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика и финансы

Форма обучения очная (очно – заочная, заочная)

Срок освоения ОП 2 года (2 года 3 месяца, 2 года 6 месяцев)

Институт Экономики и управления

Кафедра разработчик РПД Финансы и кредит

Выпускающая кафедра Финансы и кредит

Начальник
учебно-методического управления

Семенова Л.У.

Семенова Л.У.

Директор института

Канцеров Р.А.

Канцеров Р.А.

Заведующий выпускающей кафедрой

Темижева Г.Р.

Темижева Г.Р.

г. Черкесск, 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	6
4. Структура и содержание дисциплины.....	6
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы.....	6
4.2. Содержание дисциплины.....	7
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля.....	7
4.2.2. Лекционный курс.....	8
4.2.3. Лабораторный практикум	9
4.2.4. Практические занятия	9
4.3. Самостоятельная работа обучающегося.....	10
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	11
6. Образовательные технологии.....	17
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины.....	17
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы.....	17
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	19
7.3. Информационные технологии	19
8. Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины	19
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий... ..	19
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся... ..	19
8.3. Требования к специализированному оборудованию.....	19
9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	19
Приложение 1. Фонд оценочных средств.....	21
Приложение 2. Аннотация рабочей программы.....	44
Рецензия на рабочую программу.....	45
Лист переутверждения рабочей программы учебной дисциплины.....	46

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины «Прикладные аспекты финансового анализа» состоит в формировании у обучающихся теоретических и прикладных компетенций, позволяющих создавать финансовые модели компаний, функционирующих в различных внешних условиях и отражающих интересы всех организаций, проводить исследование финансовой модели с целью формирования наиболее эффективных инвестиционных и финансовых решений.

При этом задачами дисциплины являются:

- Познакомить обучающихся с основами современного стоимостного подхода к осуществлению финансового анализа компании; показать преимущества и недостатки бухгалтерского и стоимостного подходов к финансовому анализу; научить финансовому моделированию компании и выбору на основе финансовой модели эффективных финансовых и инвестиционных решений, приемлемых для всех заинтересованных в компании экономических субъектов.
- Развить способности обучающихся анализировать и объективно оценивать процессы, происходящие в экономической и финансовой сферах, их влияние на результаты функционирования бизнеса, способности находить эффективные организационно-управленческие решения инвестиционного и финансового характера; владение способами и средствами получения, хранения, переработки и применения профессиональной информации.
- Подготовить обучающихся к применению полученных при изучении дисциплины знаний при прохождении научно-производственной и педагогической практик, осуществления научно-исследовательской работы и написания магистерской диссертации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

2.1. Дисциплина «Прикладные аспекты финансового анализа» к вариативной части ОП и имеет тесную связь с другими дисциплинами.

2.2. В таблице приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП.

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
1	Инструментальные методы экономического анализа	Государственная итоговая аттестация
2	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)	
3	Анализ деятельности кредитных учреждений	
4	Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень)	

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

Планируемые результаты освоения образовательной программы (ОП) – компетенции обучающихся определяются требованиями стандарта по направлению подготовки и формируются в соответствии с матрицей компетенций ОП

№ п/п	Номер/ индекс компетенции	Наименование компетенции (или ее части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
1.	ПК-9	Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	<p>Знать: основные методы статистического анализа основных макроэкономических показателей развития региона для проведения экономических расчетов Шифр: З (ПК-9) -9</p> <p>Уметь: анализировать основные макроэкономические показатели социально-экономического развития для проведения экономических расчетов Шифр: У (ПК-9) -9</p> <p>Владеть: навыками определения приемлемых методов управления социально-экономическими процессами для проведения экономических расчетов Шифр: В (ПК-9) -9</p>
2.	ПК-10	Способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	<p>Знать: основы прогнозирования социально экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики Шифр: З (ПК-10) -5</p> <p>Уметь: формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне Шифр: У (ПК-10) -5</p> <p>Владеть: методами и приемами анализа социально-экономических показателей Шифр: В (ПК-10) -5</p>

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 3
		часов
1	2	3
Аудиторная контактная работа (всего)	28	28
В том числе:		
Лекции (Л)	14	14
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Лабораторные работы (ЛР)		
Контактная внеаудиторная работа	3,5	3,5
<i>В том числе:</i> индивидуальные и групповые консультации	3,5	3,5
Самостоятельная работа обучающегося (СРО)** (всего)	76	76
<i>Реферат (Реф)</i>	6	6
<i>Подготовка к занятиям (ПЗ)</i>	14	4
<i>Подготовка к текущему контролю (ПТК)</i>	14	4
<i>Подготовка к промежуточному контролю (ППК)</i>	14	4
<i>Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой, интернет ресурсы)</i>	28	28
Промежуточная аттестация	Зачет с оценкой (З)	(3)
	Прием зач. час	0,5
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	108
	зач. ед.	3

4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля

№ п/п	№ семестра	Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)					Формы текущей и промежуточной аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	СРО	всего	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	3	Финансовый анализ: содержание, предмет и метод	2			8	10	Собеседование
2	3	Детализированный анализ финансового состояния	2		2	12	16	Собеседование ситуационные задачи, защита рефератов, текущий тестовый контроль
3	3	Анализ платежеспособности на основе денежных потоков	2		2	14	18	Текущий тестовый контроль, собеседование ситуационные задачи, защита рефератов
4	3	Анализ финансовой устойчивости и деловой активности	2		4	12	18	Текущий тестовый контроль, защита рефератов, ситуационные задачи
5	3	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	2		2	14	18	Текущий тестовый контроль, ситуационные задачи,
6	3	Диагностика вероятности банкротства организации	2		2	8	12	Собеседование, ситуационные задачи, защита
7	3	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия	2		2	8	12	Собеседование, ситуационные задачи
ИТОГО			14		14	76	104	
8.	3	Контактная внеаудиторная работа					3,5	индивидуальные и групповые консультации
9.	3	Промежуточная аттестация					0,5	Зачет с оценкой
ВСЕГО							108	

4.2.2. Лекционный курс

№ п/п	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов
1	2	3	4
Семестр 3			
1.	Финансовый анализ: содержание, предмет и метод	Общие понятия о финансовом анализе, его содержание и предмет исследования	2
2.	Детализированный анализ финансового состояния	Более подробная характеристика имущественного и финансового положения предприятия, результатов его деятельности в отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу.	2
3.	Анализ платежеспособности на основе денежных потоков	Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности предприятия. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия Сущность денежных средств и денежного потока	2
4.	Анализ финансовой устойчивости и деловой активности	Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Относительные показатели финансовой устойчивости. Деловая активность предприятия	2
5.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	Сущность, значение, задачи и информационная база анализа финансовых результатов. Показатели рентабельности и прибыльности	2
6.	Диагностика вероятности банкротства организации	Сущность и причины возникновения банкротства Методики прогнозирования возможного банкротства	2
7.	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия	Понятие о рейтинговой оценке финансового состояния. Методика рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния предприятия. Методика итоговой рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.	2
ИТОГО часов в семестре:			14

4.2.3. Лабораторный практикум не предполагается**4.2.4. Практические занятия**

№ п/п	Наименование практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов
1	2	4	5
Семестр 3			
1.	Финансовый анализ: содержание, предмет и метод	Содержание, значение и задачи финансового анализа. Предмет, объект и метод финансового анализа. Приемы финансового анализа и их классификация.	2
2.	Детализированный	Более подробная характеристика	2

	анализ финансового состояния	имущественного и финансового положения предприятия, результатов его деятельности в отчетном периоде, а также возможностей развития субъекта на перспективу.	
3.	Анализ платежеспособности на основе денежных потоков	Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности предприятия. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия. Сущность денежных средств и денежного потока	2
4.	Анализ финансовой устойчивости и деловой активности	Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Относительные показатели финансовой устойчивости. Деловая активность предприятия	4
5.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	Сущность, значение, задачи и информационная база анализа финансовых результатов. Показатели рентабельности и прибыльности	2
6.	Диагностика вероятности банкротства организации	Сущность и причины возникновения банкротства. Методики прогнозирования возможного банкротства	2
7.	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия	Понятие о рейтинговой оценке финансового состояния. Методика рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния предприятия. Методика итоговой рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.	2
	ИТОГО часов в семестре:		14

4.3. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	№ п/п	Виды СРО	Всего часов
1	2	3	4	5
Семестр 3				
1.	Финансовый анализ: содержание, предмет и метод	1.1.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	8
2.	Детализированный анализ финансового состояния	2.1.	Подготовка к практическим занятиям	4
		2.2.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	4
		2.3.	Подготовка реферата	2
		2.4.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый контроль	2
3.	Анализ платежеспособности на основе денежных	3.1.	Подготовка реферата	2
		3.2.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной	4

	потоков		и дополнительной рекомендованной литературой)	
		3.3.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач	4
		3.4.	Подготовка к промежуточному контролю (ППК)	4
4.	Анализ финансовой устойчивости и деловой активности	4.1.	Подготовка к практическим занятиям	2
		4.2.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	2
		4.3.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый контроль	4
		4.4.	Подготовка к промежуточному контролю (ППК)	2
		4.5.	Подготовка реферата	2
5.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	5.1.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	6
		5.2.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач	2
		5.4.	Подготовка к промежуточному контролю (ППК)	4
		5.5.	Подготовка к практическим занятиям	2
6.	Диагностика вероятности банкротства организации	6.1.	Подготовка к практическим занятиям	2
		6.2.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	2
		6.3.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач	2
		6.4.	Подготовка к промежуточному контролю (ППК)	2
7.	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия	7.1.	Подготовка к практическим занятиям	4
		7.2.	Работа с книжными источниками (учебниками, задачками, с основной и дополнительной рекомендованной литературой)	2
		7.3.	Подготовка к промежуточному контролю (ППК)	2
ИТОГО часов в семестре:				76

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. Методические указания для подготовки обучающихся к лекционным занятиям

Лекция – логически стройное, систематически последовательное и ясное изложение того или иного научного вопроса. В общих чертах лекцию иногда характеризуют как систематизированное изложение важных проблем науки посредством живой и хорошо организованной речи.

Дидактические и воспитательные цели лекции:

- дать обучающимся современные, целостные, взаимосвязанные знания, уровень которых определяется целевой установкой к каждой конкретной теме;
- обеспечить в процессе лекции творческую работу обучающихся совместно с преподавателем;
- воспитывать у обучающихся профессионально-деловые качества, любовь к предмету, развивать у них самостоятельное творческое мышление.

Современная лекция выполняет следующие функции:

- информационную;
- мотивационную (стимулирует интерес к науке, убеждение в теоретической и практической значимости изучаемого предмета, развитие познавательных потребностей обучающихся);
- организационно-ориентационную (ориентация в источниках, литературе, рекомендации по организации самостоятельной работы);
- профессионально-воспитывающую;
- методологическую (формирует образцы научных методов объяснения, анализа, интерпретации, прогноза);
- оценочную и развивающую (формирование умений, чувств, отношений, оценок).

Реализация указанных функций позволяет осуществлять разностороннее воспитание обучающихся, поэтому интегрирующей функцией является воспитывающая функция.

Содержание лекции – это сжатое изложение основных научных фактов, что является базой для анализа рассуждений, оценок. В этом реализуется информационная функция.

На лекции, где передается только «положенная» информация под запись, не стимулируется мыслительная деятельность обучающихся. Важно придать лекции познавательную направленность, озадачить обучающихся, заинтересовать их. В этом проявляется мотивационная функция.

При обзоре литературы, сравнении, анализе научных направлений, методов, идей, выводов, при выявлении проблем и перспектив научного поиска их решений, лектор выделяет главные, т.е. определяющие положения и важные вопросы, разъясняет порядок работы над материалом, советует, как организовать учебную деятельность и т.д. В этом реализуется организационно-ориентационная функция.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой обучающихся всегда находится в центре внимания кафедры.

Ведение записей лекций необходимо по следующим причинам:

- сразу после лекции запоминается, и то на краткий срок, не более 40– 45% учебного материала;
- ведение записей способствует организации внимания обучающихся;
- более прочному усвоению учебного материала;
- облегчению работы памяти (освобождение ее от запоминания отдельных учебных фактов, примеров и т.д.),
- сохранению в виде конспектов учебного материала для будущей

самостоятельной работы;

- восстановлению в памяти прослушанного на лекции;
- подготовка к экзаменам и зачетам;
- развитие и укрепление умений и навыков фиксации учебного материала;

В конспекте следует избегать подробной записи. Конспект не должен превращаться в единственный источник информации, а должен подводить обучающийся к самостоятельному обдумыванию материала, к работе с учебной книгой. Независимо от того, есть учебник или нет, лекции записывать необходимо.

Правила ведения записей и оформление конспекта:

- начинать с даты занятий, названия темы, целей и плана лекции, рекомендованной литературы;
- вести конспект опрятно, содержательно, четко, разборчиво, грамотно;
- научиться выделять и записывать основные научные положения и факты, формулы и правила, выводы и обобщения; не перегружать записи отдельными фактами;
- выделять разделы и подразделы, темы и подтемы;
- применять доступные пониманию сокращения слов и фраз;
- записывать рекомендованную литературу;
- желательно выделять цветом названия темы, основные положения, выводы; записи вести на страницах с большими полями.

Последующая работа над лекцией заключается в повторении ее содержания по конспекту (а еще лучше с привлечением дополнительных источников) вскоре после ее прослушивания, т.к. забывание материала, воспринятого любым способом идет особенно интенсивно сразу же после восприятия.

Работа над конспектом лекции осуществляется по этапам:

- повторить изученный материал по конспекту;
- непонятные положения отметить на полях и уточнить;
- неоконченные фразы, пропущенные слова и другие недочеты в записях устранить, пользуясь материалами из учебника и других источников;
- завершить техническое оформление конспекта (подчеркивания, выделение главного, выделение разделов, подразделов и т.п.);

Краткое содержание лекционного материала

Тема 1 Финансовый анализ: содержание, предмет и метод

Место финансового анализа в системе экономического анализа. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений. Взаимосвязь управленческого и финансового анализа. Цель и задачи финансового анализа. Виды и формы финансового анализа. Приоритетные направления анализа для различных групп пользователей (собственников, кредиторов, менеджеров и др.). Методы финансового анализа. Последовательность проведения финансового анализа. Специфика проведения финансового анализа отчетности российских предприятий. Проблема выбора оценочных показателей.

Тема 2 Детализированный анализ финансового состояния

Характеристика аналитических процедур. Структурный анализ активов и пассивов предприятия: анализ структуры пассивов, анализ структуры активов. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса. Сравнительный аналитический баланс. Техника формирования аналитически таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный анализ. Дополнительные аналитические приемы: сравнения (внутрихозяйственные, межхозяйственные), косвенные свидетельства, построение прогнозных моделей.

Тема 3 Анализ платежеспособности на основе денежных потоков

Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности. Абсолютные показатели ликвидности. Текущая платежеспособность. Перспективная платежеспособность. Относительные показатели ликвидности. Экономическая интерпретация динамики ключевых показателей ликвидности. Расчет и анализ динамики промежуточных показателей (рабочего капитала, чистых активов). Управление рабочим капиталом.

Понятие денежных средств и их эквивалентов. Цель анализа денежных средств в компании. Отчет о движении денежных средств, его аналитическая ценность. Прямой и косвенный методы формирования отчета о движении денежных средств, их достоинства и недостатки. Определение чистых потоков денежных средств. Совокупность показателей платежеспособности компании (коэффициенты покрытия долговых обязательств). Оценка полученных денежных средств и направлений их использования, возможности компании генерировать денежные притоки в результате текущей (операционной деятельности), достаточности денежных средств для инвестиционной деятельности. Этапы формирования политики управления денежными активами

Тема 4 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности

Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Трехфакторная модель финансовой устойчивости. Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ. Особенности интерпретации коэффициентов финансовой устойчивости. Совокупность критериев (внутренних и внешних) оценки неудовлетворительной структуры баланса.

Цели анализа деловой активности. Расчет и интерпретация коэффициентов оборачиваемости. Расчет и интерпретация периодов оборота. Схема проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота. Расчет и интерпретация периодов оборота к выручке от реализации. Расчет и интерпретация затратного цикла, кредитного цикла, чистого цикла.

Тема 5 Анализ финансовых результатов и рентабельности организации

Анализ доходов и расходов предприятия. Общая схема формирования и оценка факторов чистой прибыли (убытка). Анализ факторов прибыли от продаж. Методы определения условий безубыточности продаж. Анализ операционных расходов и доходов. Анализ чрезвычайный доходов и расходов.

Факторный анализ рентабельности организации. Анализ рентабельности: система показателей рентабельности и их взаимосвязь; методика исчисления показателей рентабельности; детализация анализа рентабельности капитала по факторам; выявление возможностей повышения экономической эффективности и рентабельности предприятия. Оценка воздействия финансового рычага.

Тема 6 Диагностика вероятности банкротства организации

Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций. Экспресс - диагностика банкротства. Фундаментальная (прогнозная) диагностика. Анализ кредитоспособности заемщика: классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности. Оценка потенциального банкротства: причины банкротства, нормативно-правовая база, методика установления неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий, методы прогнозирования возможного банкротства предприятий. Состав и оценка движения заемных средств. Анализ амортизируемого имущества организации. Анализ доходных вложений в материальные ценности. Обобщение результатов анализа финансового состояния предприятия и определение путей финансового оздоровления.

Тема 7 Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия

Понятие о рейтинговой оценке финансового состояния. Методика рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния предприятия. Направления рейтинговой оценки. Особенности методики сравнительной рейтинговой оценки

5.3. Методические указания для подготовки обучающихся к практическим занятиям

Задача занятий:

- расширение, углубление и детализация научных знаний, полученных на лекциях;
- повышение уровня усвоения учебного материала (от уровня знакомства, полученного на лекциях, до уровней умений и навыков);
- привитие умений и навыков;
- развитие научного мышления и речи обучающихся;
- проверка и учет знаний;
- развитие научного кругозора и общей культуры; формирование навыков публичного выступления перед коллективом;
- развитие познавательной активности и привитие навыков самостоятельной работы, особенно с дополнительной и специальной литературой;
- привитие навыков ведения коллективной беседы, участия в творческой дискуссии, умения аргументировано отстаивать свои взгляды.

Подготовка к занятиям основана на планах занятий, разрабатываемых кафедрой. Основное требование к подготовке и участию обучающихся в занятиях заключается в том, что обучающийся должен самостоятельно готовиться к занятиям и творчески в них участвовать. Тренировочная функция занятий не должна приводить к максимальному автоматизму практических навыков.

Этапы подготовки к занятиям включают: повторение уже имеющихся знаний по конспекту, а затем по учебнику; углубление знаний по теме с использованием рекомендованной литературы; выполнение конкретного задания (решение задач, составление отчетов и т.п.).

Задача №1 (расчет ликвидного денежного потока)

Расчитать ликвидный денежный поток компании за отчетный период, если известно, что ее краткосрочные обязательства увеличились на 200 тыс. долл.; она погасила облигации на сумму 150 тыс. долл., а также векселя на сумму 80 тыс. долл.; она также реализовала пакет ценных бумаг других компаний на 70 тыс. долл. за наличные денежные средства.

Задача №2 (оценка платежеспособности предприятия)

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

Материальные оборотные активы	60
Дебиторская задолженность	70
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6
Краткосрочные обязательства	100

Допустим, отсутствуют:

Излишек и недостаток оборотных средств.

Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

Задача №3 (расчет длительности операционного, производственного и финансового циклов предприятия)

Определить длительность операционного, производственного и финансового циклов предприятия на основе следующих данных:

Выручка от реализации продукции без НДС равна $V=395,8$ тыс. руб.
 Среднегодовой остаток производственных запасов – $Z=38$ тыс. руб.
 Среднегодовой остаток незавершенного производства – $НП=56$ тыс. руб.
 Среднегодовой остаток готовой продукции – $ГП=120$ тыс. руб.
 Среднегодовой остаток денежных средств – $ДС=50$ тыс. руб.
 Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – $ДЗ=120$ тыс. руб.
 Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности – $КЗ=87$ тыс. руб.

Задача №4 (расчет коэффициентов ликвидности)

Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Задача №5 (анализ финансовых коэффициентов)

На что указывают изменения в коэффициентах, представленных в таблице?

Название коэффициента	На начало периода	На конец периода
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,85	0,90
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0,17	0,15
Коэффициент маневренности собственных средств	0,35	0,38
Коэффициент накопления амортизации	0,37	0,30
Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия	0,55	0,49

Задача 6. (анализ финансовых результатов)

Чистая прибыль компании составила 16,7 млн. руб. Компания выпустила привилегированные акции на сумму 17 млн руб. с 10 % выплатой дивидендов и обыкновенные акции в количестве 6 млн шт. Если цена акции составляет 30 руб., текущая доходность 6 %, то какой должен быть размер дивидендов и какую долю прибыли необходимо выплатить в виде дивидендов.

Задача 7. Определите норматив оборотных средств в незавершенном производстве, оборачиваемость оборотных активов при годовом выпуске в объеме 10 000 единиц, себестоимости продукции – 80 000 руб. Цена изделия на 25 % превышает его себестоимость, среднегодовой остаток оборотных средств – 50 000 руб., длительность производственного цикла – 5 дней, коэффициент нарастания затрат в незавершенном производстве 0,5.

Задача 8. Предприятие реализовало в первом квартале продукции на 250 млн руб., среднеквартальные остатки оборотных средств составили 25 млн руб. Во втором квартале объем реализации продукции увеличится на 10 %, а время одного оборота оборотных средств будет сокращено на 1 день. Определить:

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств и время одного оборота в первом квартале;
- коэффициент оборачиваемости оборотных средств и их абсолютную величину во втором квартале;
- высвобождение оборотных средств в результате сокращения продолжительности оборота.

Задача 9 Компания вышла на рынок с новым продуктом, себестоимость которого 3 тыс. руб., а цена реализации – 5 тыс. руб. Компания оплачивает и использует сырье в день поставки, а получает деньги от клиентов с лагом в один день. Продукция пользуется спросом, в связи с чем, принято решение ежедневно увеличивать объем производства на

10 %. Объем продаж в 1 день составил 1 000 единиц. Спрогнозируйте денежный поток на рабочую неделю.

5.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа магистрантов является важнейшей формой учебно-познавательного процесса. Началом организации любой самостоятельной работы должно быть привитие навыков и умений грамотной работы с учебной и научной литературой. Этот процесс, в первую очередь, связан с нахождением необходимой для успешного овладения учебным материалом литературой. Обучающийся должен уметь пользоваться фондами библиотек и справочно-библиографическими изданиями. Обучающиеся для полноценного освоения учебного курса должны составлять конспекты как при прослушивании его теоретической (лекционной) части, так и при подготовке к практическим занятиям. Желательно, чтобы конспекты лекций и семинаров записывались в логической последовательности изучения курса.

Самостоятельная работа рассматривается как вид учебного труда обучающегося, позволяющего целенаправленно формировать и развивать его самостоятельность как личностное качество при выполнении домашних заданий и проработке дополнительного учебного материала.

Самостоятельная работа организуется в двух формах:

- аудиторная (на практических занятиях при решении примеров, задач и двух контрольных работ);
- внеаудиторная работа: проработка лекций с целью самостоятельного выполнения двух контрольных заданий, а также подготовки отчетов по практическим работам.

К основным элементам самостоятельной работы обучающихся следует отнести рациональную организацию обработки нормативных материалов научно-технической, экономической, правовой информации, включающих программу работы с текстом, методику чтения, факторы, влияющие на процесс чтения, правила быстрого чтения, повышение концентрации внимания. Не менее важным элементом самостоятельной работы является техника конспектирования, которая включает сокращение слов, словосочетаний, терминов, преобразование фразы, использование цвета и т. д. И, наконец, внеаудиторное изучение и исследование проблем изучаемых наук (учебных дисциплин): участие в социологических и других исследованиях кафедры, факультета, в обсуждении различных вопросов на межвузовских студенческих конференциях и конкурсах студенческих работ.

Самостоятельная работа обучающегося в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами (КОПР);
- ознакомление с нормативными документами;
- изучение материалов периодической печати, интернет ресурсов;
- подготовку к тестированию;
- индивидуальные и групповые консультации по наиболее сложным вопросам.
- работа со словарями и справочниками;
- ответы на контрольные вопросы

Методические рекомендации по работе с литературой

Всю литературу можно разделить на учебники и учебные пособия, оригинальные научные монографические источники, научные публикации в периодической печати. Из них можно выделить литературу основную (рекомендуемую), дополнительную и литературу для углубленного изучения дисциплины. Изучение дисциплины следует начинать с учебника, поскольку учебник – это книга, в которой изложены основы научных знаний по определенному предмету в соответствии с целями и задачами обучения, установленными программой. При работе с литературой следует учитывать, что имеются различные виды чтения, и каждый из них используется на определенных этапах освоения

материала. Предварительное чтение направлено на выявление в тексте незнакомых терминов и поиск их значения в справочной литературе. В частности, при чтении указанной литературы необходимо подробнейшим образом анализировать понятия. Сквозное чтение предполагает прочтение материала от начала до конца. Сквозное чтение литературы из приведенного списка дает возможность обучающемуся сформировать свод основных понятий из изучаемой области и свободно владеть ими. Выборочное – наоборот, имеет целью поиск и отбор материала. В рамках данного курса выборочное чтение, как способ освоения содержания курса, должно использоваться при подготовке к практическим занятиям по соответствующим разделам. Аналитическое чтение – это критический разбор текста с последующим его конспектированием. Освоение указанных понятий будет наиболее эффективным в том случае, если при чтении текстов студент будет задавать к этим текстам вопросы. Часть из этих вопросов сформулирована в приведенном в ФОС перечне вопросов для собеседования. Перечень этих вопросов ограничен, поэтому важно не только содержание вопросов, но сам принцип освоения литературы с помощью вопросов к текстам. Целью изучающего чтения является глубокое и всестороннее понимание учебной информации. Есть несколько приемов изучающего чтения:

1. Чтение по алгоритму предполагает разбиение информации на блоки: название; автор; источник; основная идея текста; фактический материал; анализ текста путем сопоставления имеющихся точек зрения по рассматриваемым вопросам; новизна.

2. Прием постановки вопросов к тексту имеет следующий алгоритм: медленно прочитать текст, стараясь понять смысл изложенного; выделить ключевые слова в тексте; постараться понять основные идеи, подтекст и общий замысел автора.

3. Прием тезирования заключается в формулировании тезисов в виде положений, утверждений, выводов.

К этому можно добавить и иные приемы: прием реферирования, прием комментирования. Важной составляющей любого солидного научного издания является список литературы, на которую ссылается автор. При возникновении интереса к какой-то обсуждаемой в тексте проблеме всегда есть возможность обратиться к списку относящейся к ней литературы. В этом случае вся проблема как бы разбивается на составляющие части, каждая из которых может изучаться отдельно от других. При этом важно не терять из вида общий контекст и не погружаться чрезмерно в детали, потому что таким образом можно не увидеть главного.

Методические рекомендации по подготовке реферата

Углубленному изучению материала по отдельным разделам дисциплины способствует подготовка обучающимися рефератов.

Реферат – это самостоятельная работа, анализирующая и обобщающая публикации по заданной тематике, предполагающая выработку и обоснование собственной позиции автора в отношении рассматриваемых вопросов.

Подготовка реферата требует длительного срока (две-три недели). Содержание его должно быть связано с темой занятий. Обычно это бывает одна из теоретических проблем, которая освещается под специальным углом зрения, связанным со специализацией обучающегося данной группы или с текущими социально-политическими событиями. Это может быть также сообщение о результатах научных, социологических исследований, проведенных обучающимся под руководством преподавателя. Реферативные доклады целесообразнее всего ставить на заключительном семинаре по наиболее значимой теме, когда ее основные вопросы уже рассмотрены на предыдущих семинарах.

Подготовка реферата требует значительных усилий со стороны обучающихся и преподавателя. Работая над рефератом, обучающиеся консультируются у преподавателя, дают ему на просмотр подготовленные тексты.

Поощряя самостоятельный поиск обучающегося, преподаватель обязан помочь ему в подборе литературы, в составлении плана, дать ему правильное направление в составлении плана написания реферата, ознакомиться с рефератом накануне выступления докладчика, желательно также заслушать устное изложение реферата или его отдельных

частей, с тем, чтобы внести коррективы не только в содержание, но, если потребуется, и в способ изложения, дикцию и т. д.

Простое распределение тем реферата среди обучающихся без последующей работы с докладчиками, как это иногда случается, не приносит пользы, напротив, оно может дезориентировать обучающихся, потребовав значительно больше напряжения при меньшем результате. Нередко преподаватель требует доработки реферата, прежде чем он будет поставлен на обсуждение группы. Некоторые рефераты вообще на группе не обсуждаются. Качество реферата учитывается при выставлении экзаменационной оценки.

Методические указания по подготовке к тестированию для текущего контроля

Решение заданий в тестовой форме проводится в течение изучения дисциплины. Преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, нормативные акты и теоретические источники для подготовки.

Каждому обучающемуся отводится на тестирование время, соответствующее количеству тестовых заданий. До окончания теста обучающийся может еще раз просмотреть все свои ответы на задания и при необходимости внести коррективы.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.

Цель тестирования состоит не только в систематическом контроле за знанием, но и в развитии умения и навыков обучающегося анализировать, обобщать наиболее существенные связи, признаки, проблемы экономических процессов и явлений.

В соответствии с рабочей программой дисциплины «Аудит» тестирование проводится по всем темам дисциплины в процессе проведения практических занятий. Тестирование проводится для оценки знания текущего материала.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, рабочими тетрадями не разрешается. Оценка результатов тестирования происходит на занятии. Для успешного прохождения тестирования рекомендуется, прежде всего, посмотреть конспект лекций, конспект практических занятий, а также рекомендованную учебную литературу по соответствующей теме дисциплины, по которой проводится тестирование знаний.

Методические указания к решению ситуационных задач для текущего и промежуточного контроля

Решение ситуационных задач осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) обучающихся по решению практической ситуационной задачи.

Обучающемуся объявляется условие задачи, решение которой он излагает устно.

Эффективным интерактивным способом решения задач является сопоставления результатов разрешения одного задания двумя и более малыми группами обучающихся.

Задачи, требующие изучения значительного объема материала, необходимо относить на самостоятельную работу обучающихся, с непременным разбором результатов во время практических занятий. В данном случае решение ситуационных задач с глубоким обоснованием должно представляться на проверку в письменном виде.

При оценке решения задач анализируется понимание обучающимся конкретной ситуации, правильность применения стандартов аудита, способность обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки правоприменительного материала.

Собеседование – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объёма знаний, обучающегося по определённому разделу, теме, проблеме и т.п. Для повышения объективности оценки собеседование может проводиться группой преподавателей (экспертов). Критерии оценки результатов собеседования зависят от того, каковы цели поставлены перед ним и, соответственно, бывают разных видов: – индивидуальное (проводит преподаватель) – групповое (проводит группа экспертов); – ориентировано на оценку знаний – ситуационное, построенное по принципу решения ситуаций.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	№ семестра	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Всего часов
1	2	3	4	5
1	3	Лекция: Анализ платежеспособности на основе денежных потоков	Лекция-визуализация	2
2	3	Лекция: Анализ финансовой устойчивости и деловой активности	Лекция-беседа	2
3	3	Практическое занятие: Детализированный анализ финансового состояния	Ситуационные задачи	2
4	3	Практическое занятие: Диагностика вероятности банкротства организации	Ситуационные задачи	2
5	3	Практическое занятие: Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия	Ситуационные задачи	2
6	Итого			10

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Список основной литературы

8. Информационные системы и технологии в экономике и управлении. Техническое и программное обеспечение [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.В. Акимова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2016. — 190 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47673.html>
9. Логинов, В.А. Экономико-математические методы и модели [Электронный ресурс]: курс лекций/ В.А. Логинов. — Электрон. текстовые данные. — М.: Московская государственная академия водного транспорта, 2014. — 66 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/46893.html>
10. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 639 с. — 978-5-238-01251-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74948.html>
11. Трофимова, Е.А. Математические методы анализа [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.А. Трофимова, С.В. Плотников, Д.В. Гилёв. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2015. — 272 с. — 978-5-7996-1413-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66541.html>
12. Экономико-математические методы и прикладные модели (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ В.В. Федосеев [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 302 с. — 5-238-00819-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52597.html>

Список дополнительной литературы

1. Быстров, А.И. Информационные системы в экономике (балансовые задачи) [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие для студентов финансово-экономических и юридических специальностей/ А.И. Быстров. — Электрон. текстовые данные. — Уфа: Башкирский институт социальных технологий (филиал) ОУП ВО «АТиСО», 2015. — 89 с. — 978-5-904354-58-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66755.html>
2. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия [Электронный ресурс]: финансовый анализ. Практикум/ Н.А. Виноградская. — Электрон. текстовые данные. — М.: Издательский Дом МИСиС, 2011. — 118 с. — 978-5-87623-527-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/56050.html>
3. Ефимов, Е.Н. Информационные системы и технологии в экономике [Текст]: учеб. пособие/ Е.Н. Ефимов, Г.М. Лапицкая; под ред. к.э.н., проф. Г.М. Лапицкой.- Рн/Д.: МарТ; Феникс, 2010.- 286 с.
4. Исаев, Г.Н. Информационные системы в экономике [Текст]: учеб. пособие/ Г.Н. Исаев.- М.: Омега-Л, 2008.- 462 с.
5. Соколова, А.А. Финансовый анализ (продвинутый уровень) [Электронный ресурс]: практикум/ А.А. Соколова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 152 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66126.html>

Методические материалы

1. Конспект лекций по дисциплине «Прикладные аспекты финансового анализа: учебно-методические материалы / Урусовой А.Б. – Черкесск: БИЦ СевКавГГТА, 2015. – 24с.

2. Рабочая тетрадь для проведения практических занятий и самостоятельной работы магистрантов экономических специальностей/ Урусовой А.Б. – Черкесск: БИЦ СевКавГГТА, 2015. – 24с.

Периодические издания

1. Журнал «Экономический анализ: теория и практика», режим доступа <http://www.fin-izdat.ru/journal/analiz/>

2. Журнал «Финансы», режим доступа <http://www.finance-journal.ru/>

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. www.Cbonds.ru – Информационное агентство;

2. <http://financial-analysis.ru/>– Информационный online справочник «Финансовый анализ».
<http://minfin.ru> – официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации

3. "1С: Предприятие" (фирма 1С),

4. СПС «КонсультантПлюс»- <http://www.consultant.ru>

5. ППП "ФинЭкАнализ"

6. <http://www.expert.ru> - журнал Эксперт

7.3. Информационные технологии

Лицензионное программное обеспечение

Windows 10 Professional (Предустановленное ПО: Договор 0379100003117000019_54609 от 07.07.2017г.)

MS Office 2010 (Open License: 61743639 от 02.04.2013. Статус: лицензия (бессрочная);

Свободное программное обеспечение: LibreOffice.

Лицензионное программное обеспечение:

Windows 10 Professional (Предустановленное ПО: Договор 0379100003117000019_54609 от 07.07.2017г.)

MS Office 2010 (Open License: 61743639 от 02.04.2013. Статус: лицензия (бессрочная);

Свободное программное обеспечение: LibreOffice.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий

<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа</p>	<p>Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории:</p> <p>экран на штативе DEXP TM-70 проектор EPSON EB-X400 1024x768 3300lm 15000 1.Br ноутбук HP 1S-bs 161up (HD) 500SU(2.0)/4096/500/IntelHD/Dos</p> <p>Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол компьютерный Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели Стеллаж книжный</p>
<p>Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнение курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации:</p> <p>экран на штативе DEXP TM-70 проектор EPSON EB-X400 1024x768 3300lm 15000 1.Br ноутбук HP 1S-bs 161up (HD) 500SU(2.0)/4096/500/IntelHD/Dos</p> <p>Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол одно-тумбовый Стул мягкий Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы: Библиотечно-издательский центр Отдел обслуживания электронными изданиями</p>	<p>Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории:</p> <p>Интерактивная система Smart Bord 480 Монитор Acer TFT 19 Монитор View Sonic Сетевой терминал Office Station Персональный компьютер Samsung МФУ Canon 3228(7310) МФУ Sharp AR-6020 Принтер Canon i -Sensys LBP 6750 dh</p> <p>Специализированная мебель: рабочие столы на 1 место стулья</p>

8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся

Рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером.

Рабочее место обучающихся - столы, стулья.

8.3. Требования к специализированному оборудованию нет

9. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья разрабатывается (в случае необходимости) адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и практического материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья комплектуется фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в БИЦ Академии. В библиотеке проводятся индивидуальные консультации для данной категории пользователей, оказывается помощь в регистрации и использовании сетевых и локальных электронных образовательных ресурсов, предоставляются места в читальном зале.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-
ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

УТВЕРЖДЕНО
на заседании кафедры
«__» _____ 2017 г.,

протокол № _____

Зав. кафедрой _____
Темижева Г.Р.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ Прикладные аспекты финансового анализа

Уровень образовательной программы магистратура

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика и финансы

Форма обучения очная

Институт Экономики и управления

Кафедра Финансы и кредит

Разработчик:

Доцент

А. Б. Урусова

Черкесск, 2017 г.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Прикладные аспекты финансового анализа»

1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-9	Способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов
ПК-10	Способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом

2. Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины

Основными этапами формирования указанных компетенций при изучении обучающимися дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Изучение каждого раздела (темы) предполагает овладение обучающимися необходимыми компетенциями. Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций обучающимися.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе.

Разделы (темы) дисциплины	Формируемые компетенции (коды)	
	ПК-9	ПК-10
Тема 1 Финансовый анализ: содержание, предмет и метод	+	
Тема 2 Детализированный анализ финансового состояния	+	+
Тема 3 Анализ платежеспособности на основе денежных потоков	+	+
Тема 4 Анализ финансовой устойчивости и деловой активности	+	+
Тема 5 Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	+	+
Тема 6 Диагностика вероятности банкротства организации		+
Тема 7 Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия		+

3. Показатели, критерии и средства оценивания компетенций, формируемых в процессе изучения дисциплины

ПК-9- Способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Знать: основные методы статистического анализа основных макроэкономических показателей развития региона для проведения экономических расчетов Шифр З (ПК-9) -9	Допускает существенные ошибки при поиске, анализе и оценке основных макроэкономических показателей развития региона для проведения экономических расчетов	Демонстрирует частичные знания содержания основных методы статистического анализа основных макроэкономических показателей развития региона для проведения экономических расчетов	Демонстрирует знания сущности основные методы статистического анализа основных макроэкономических показателей развития региона для проведения экономических расчетов	Раскрывает полное содержание основные методы статистического анализа основных макроэкономических показателей развития региона для проведения экономических расчетов	защита рефератов, ситуационные задачи	Зачет с оценкой
Уметь: анализировать основные макроэкономические показатели социально-экономического развития для проведения экономических расчетов Шифр: У (ПК-9) -9	Не умеет и не готов анализировать основные макроэкономические показатели социально-экономического развития для проведения экономических расчетов	Частично умеет и готов анализировать основные макроэкономические показатели социально-экономического развития для проведения экономических расчетов	Умеет искать, анализировать основные макроэкономические показатели социально-экономического развития для проведения экономических расчетов	Полностью готов и умеет искать, анализировать основные макроэкономические показатели социально-экономического развития для проведения экономических расчетов	собеседование, защита рефератов, тестовый контроль	Зачет с оценкой
Владеть: навыками определения приемлемых методов управления социально-экономическими процессами для проведения экономических расчетов Шифр: В (ПК-9) -9	Не владеет приемами и технологиями поиска, определения приемлемых методов управления социально-экономическими процессами для проведения экономических расчетов	Владеет отдельными приемами и технология поиска, определения приемлемых методов управления социально-экономическими процессами для проведения экономических расчетов	Владеет приемами и технологиями определения методов управления социально-экономическими процессами для проведения экономических расчетов	Демонстрирует владение системой приемов и методов управления социально-экономическими процессами для проведения экономических расчетов	собеседование, защита рефератов, ситуационные задачи	Зачет с оценкой

ПК-10- Способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения				Средства оценивания результатов обучения	
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Знать: основы прогнозирования социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики Шифр: З (ПК-10) -5	Слабо ориентируется в основах прогнозирования социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики	Способен изложить основы прогнозирования социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики	Знает основы прогнозирования социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики	Может дать критический анализ основам прогнозирования социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики	защита рефератов, собеседование, тестовый контроль	Зачет с оценкой
Уметь: формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне Шифр: У (ПК-10) -5	Не имеет представления о формировании прогнозов развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне				собеседование, защита рефератов, ситуационные задачи	Зачет с оценкой
Владеть: методами и приемами анализа социально-экономических показателей Шифр: В (ПК-10) -5		Допускает ошибки при формировании прогнозов развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне	Способен выделить отличительные черты формирования прогнозов развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне	Владеет навыками формирования прогнозов развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне	собеседование, защита рефератов,	Зачет с оценкой

4. Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Вопросы для собеседования

по дисциплине «Прикладные аспекты финансового анализа»

Тема 1. Финансовый анализ: содержание, предмет и метод

1. Содержание, объект и предмет анализа.
2. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа
3. Методы финансового анализа.

Тема 2. Детализированный анализ финансового состояния

1. Анализ активов предприятия
2. Анализ пассива баланса.

Тема 3. Анализ платежеспособности на основе денежных потоков

1. Абсолютные показатели финансовой устойчивости
2. Относительные показатели финансовой устойчивости
3. Деловая активность предприятия

Тема 6. Диагностика вероятности банкротства организации

1. Сущность и причины возникновения банкротства
2. Методики прогнозирования возможного банкротства

Тема 7. Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия

1. Понятие о рейтинговой оценке финансового состояния
2. Методика рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния предприятия
3. Методика итоговой рейтинговой оценки финансового состояния предприятия

Критерии оценки:

Оценки "отлично" заслуживает магистрант, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание вопроса, умение свободно ориентироваться в теме, усвоивший основную, и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "отлично" выставляется магистрантам, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

Оценки **"хорошо"** заслуживает магистрант, обнаруживший полное знание темы, успешно выполняющий предусмотренные программой задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка "хорошо" выставляется магистрантам, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности;

Оценки **"удовлетворительно"** заслуживает магистрант, обнаруживший знание основного материала в объеме, необходимом для дальнейшего усвоения материала и предстоящей работы по профессии, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "удовлетворительно" выставляется магистрантам, допустившим ошибки в ответе на семинаре;

Оценка **"неудовлетворительно"** выставляется магистранту, обнаружившему пробелы в знаниях основного материала темы, допустившему принципиальные ошибки в понимании и изложении учебного материала.

Преподаватель

Урусова А.Б.

« ___ » _____ 2017 г.

Комплект тестовых заданий

по дисциплине «Прикладные аспекты финансового анализа»

1. Внешний финансовый анализ проводится на основе: ПК-9
 - А. публикуемой финансовой отчетности
 - Б. бухгалтерской отчетности и данных аналитического бухгалтерского учета
 - В. использования всех источников информации для анализа
 - Г. бухгалтерской отчетности и данных управленческого учета

2. Величину приращения чистых активов предприятия за весь период его функционирования показывают суммы по статье баланса: ПК-9
 - А. нераспределенная прибыль прошлых лет
 - Б. добавочный капитал
 - В. целевые: финансирование и поступления
 - Г. фонды накопления

3. Краткосрочные обязательства предприятия представляют собой: ПК-10
 - А. только краткосрочные кредиты и краткосрочные займы
 - Б. краткосрочные кредиты, краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
 - В. только краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
 - Г. только краткосрочные займы
 - Г. Все выше перечисленное

4. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет: ПК-10
 - А. Определить коэффициенты финансовой устойчивости организации;
 - Б. Оценить структуру денежных потоков организации;
 - В. Дать оценку причин отклонения между величиной чистой прибыли и чистого денежного потока.
 - Г. Дать оценку деловой активности предприятия

5. Показатели финансовых результатов — это показатели: ПК-9
 - А. прибыли
 - Б. темпов роста
 - В. Рентабельности
 - Г. прибыли и убытка

6. Показатель характеризующий, оснащенность предприятия основными производственными фондами: ПК-9
 - А. Фондовооруженность
 - Б. Фондоемкость
 - В. Фондоотдача
 - Г. Материалоемкость

7. Метод использования научного исследования путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей чего-нибудь называется: ПК-10

- А. экономико-математическое моделирование
- Б. анализ
- В. синтез
- Г. рейтинговая оценка

8. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется: ПК-9

- А. оборачиваемостью
- Б. скоростью оборота
- В. общей оборачиваемостью
- Г. частной оборачиваемостью

9. Определение отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базисного составляет содержание: ПК-10

- А) факторного анализа;
- Б) горизонтального анализа;
- В) трендового анализа;
- Г) кластерного анализа.

10. Факторный анализ заключается: ПК-9

- А. в определении влияния отдельных факторов на результативный показатель с последующими выводами и предложениями;
- Б. в исчислении величин показателей и факторов и их сравнении с последующими выводами и предложениями;
- В. в оценке динамики изменений результативного показателя за ряд периодов;
- Г. в выявлении влияния на факторы отдельных показателей с последующими выводами и предложениями.

11. Превышение выручки с продаж над совокупными переменными затратами (издержками), таким образом – это прибыль в сумме с постоянными затратами предприятия является: ПК-9

- А. маржинальным доходом
- Б. объемом продаж
- В. чистой прибылью
- Г. валовой прибылью

12. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в: ПК-10

- А. отчете о движении денежных средств
- Б. активе баланса
- В. пассиве баланса
- Г. отчете о прибылях и убытках

13. Увеличение доли собственных средств способствует _____ предприятия ПК-9

- А. повышению ликвидности баланса
- Б. ускорению оборачиваемости средств
- В. повышению платежеспособности
- Г. усилению финансовой устойчивости

14. Целью финансового анализа является: ПК-10

- А. оценка финансового состояния предприятия и выработка рекомендаций по его улучшению
- Б. составление финансовой отчетности предприятия

- В. планирование использования финансовых ресурсов предприятия
Г. разработка решений по управлению финансовыми потоками в целях повышения эффективности деятельности предприятия
15. Информационной базой внешнего финансового анализа служат: ПК-9
А. бухгалтерский баланс
Б. отчет о прибылях и убытках
В. приложение к бухгалтерскому балансу
Г. все перечисленное выше
16. Прибыль от финансовой деятельности предприятия — это: ПК-10
А. разница между валовой прибылью от реализации и операционной прибылью
Б. сумма операционной прибыли и прибыли по внереализационным операциям
В. сальдо доходов и расходов по финансовой деятельности
Г. разница между операционной прибылью и прибылью по внереализационным операциям
17. К неформализованным методам финансового анализа относят метод: ПК-9
А. статистический
Б. экспертных оценок
В. балансовый
Г. нормативный
18. Внутренний анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится: ПК-10
А. Службами предприятия
Б. Инвесторами
В. Поставщиками материальных ресурсов
Г. Поставщиками финансовых ресурсов
19. Основные условия, характеризующие баланс, как хороший: ПК-9
А. собственный капитал растет
Б. внеоборотные активы превышают собственный капитал
В. дебиторская задолженность опережает кредиторскую по темпам роста
Г. величина запасов и затрат не обеспечена собственными оборотными средствами
20. Чистая прибыль предприятия — это: ПК-10
А. разность между объемом реализованной продукции в стоимостном выражении (без НДС и акциза) и ее себестоимостью
Б. выручка, полученная от реализации продукции
В. чистый доход предприятия
Г. прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после вычета налогов из прибыли
21. Данные, необходимые для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия содержатся в следующих документах финансовой отчетности: ПК-9
А. Бухгалтерский баланс
Б. Отчет о прибылях и убытках
В. Отчет о движении капитала
Г. Отчет о движении денежных средств
22. Вертикальный анализ финансовой отчетности проводится в целях: ПК-9
А. Выявления удельного веса отдельных статей отчетности в итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода
Б. Простого сравнения статей отчетности с данными предыдущих периодов

В. Расчета относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня отчетного периода

Г. Определение удельного веса

23. К особенностям внешнего финансового анализа относится: ПК-10

А. закрытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия

Б. использование всех источников информации для анализа

В. максимальная открытость результатов анализа для пользователей информации о деятельности предприятия

Г. отсутствие регламентации анализа со стороны

24. В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются по: ПК-10

А. Первоначальной стоимости

Б. Восстановительной стоимости

В. Остаточной стоимости

Г. Рыночной стоимости

25. Для оценки степени реализуемости готовой продукции необходимо рассчитать показатели: ПК-10

А. Рентабельности продаж

Б. Оборачиваемости

В. Затрат на 1 рубль реализованной продукции

Г. Рентабельность издержек

26. Какая статья баланса не включается в стоимость чистых активов: ПК-9

А. Нематериальные активы.

Б. Основные средства.

В. Собственные акции, выкупленные у акционеров.

Г. Незавершенное производство

27. Величина, характеризующая объем продукции приходящийся на каждую единицу затрат основных средств- это: ПК-10

А. фондовооруженность

Б. фондоемкость

В. фондоотдача

Г. трудоемкость.

28. Соотношение величины изучаемого явления с величиной другого явления, взятого в качестве базы сравнения, отражают величины: ПК-10

А. средние;

Б. абсолютные;

В. относительные;

Г. натуральные.

29. Прогноз потока денежных средств осуществляется с помощью: ПК-9

А. дескриптивной модели

Б. нормативной модели;

В. предикативной модели;

Г. интерактивной модели.

30. Увеличение доли собственных средств способствует _____ предприятия ПК-10

А. ускорению оборачиваемости средств

- Б. повышению ликвидности баланса
- В. повышению платежеспособности
- Г. усилению финансовой устойчивости

31. Совокупность денежных средств, авансированных в создание и использование оборотных производственных фондов и фондов обращения это ПК-10

- А. Инвестиции;
- Б.оборотный капитал;
- В. Основные средства;
- Г. Капитальные вложения

32. Анализ, который проводится с целью выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе, принимаемом за 100%, называется анализом ПК-10

- А. финансовых коэффициентов
- Б. горизонтальным
- В. вертикальным
- Г. трендовым

33. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется: ПК-10

- А. общей оборачиваемостью
- Б. оборачиваемостью
- В. частной оборачиваемостью
- Г. скоростью оборота

34. Основным источником информации при проведении анализа является: ПК-9

- А. финансовая отчетность
- Б. данные оперативного учета
- В. акты ревизий и проверок
- Г. статистическая отчетность

35. Для оценки качества прибыли организации используется коэффициент: ПК-10

- А. Показывающий долю чистого денежного потока в общей сумме чистой прибыли
- Б. Рентабельности активов
- В. Оборачиваемости активов
- Г. Чистых активов

36. Из приведенных ниже компонентов оборотных активов выберите наиболее ликвидный: ПК-10

- А. производственные запасы
- Б. дебиторская задолженность
- В. краткосрочные финансовые вложения
- Г. расходы будущих периодов

37. Данные о расходах организации по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат) представлены в: ПК-10

- А. Бухгалтерском балансе
- Б. Отчете о прибылях и убытках
- В. Приложении к бухгалтерскому балансу
- Г. Отчете о движении денежных средств

38. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 20%, а выручка от реализации на 15%. Рентабельность продаж при этом: ПК-9
- А. Увеличилась
 - Б. Снизилась
 - В. Не изменилась
39. С позиции собственника наиболее важным является показатель: ПК-10
- А. Валовой прибыли
 - Б. Чистой прибыли
 - В. Прибыли от продаж
 - Г. Прибыли до налогообложения
40. Коэффициент, характеризующий удельный вес источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время – это: ПК-10
- А. Коэффициент автономии
 - Б. Коэффициент финансовой устойчивости
 - В. Коэффициент независимости
41. При расчете коэффициента восстановления платежеспособности периодом восстановления платежеспособности является: ПК-10
- А. 3 месяца
 - Б. 6 месяцев
 - В. 9 месяцев
 - Г. 12 месяцев
42. Метод, при помощи которого исключается действие ряда факторов и выделяется один из них: ПК-9
- А. балансовый метод;
 - Б. группировка;
 - В. детализация;
 - Г. элиминирование
43. Объем от реализации, при котором затраты на производство продукции равны выручке от реализации называются: ПК-9
- А. Чистой прибылью;
 - Б. Безубыточным объемом продаж;
 - В. Зоной безопасности;
 - Г. Маржинальным доходом.
44. Сумма переменных затрат в связи с ростом объема продукции... ПК-9
- А. увеличивается пропорционально объему продукции;
 - Б. уменьшается пропорционально объему продукции;
 - В. не изменяется с изменением объема продукции;
 - Г. изменяется независимо от объема продукции.
45. Труднореализуемыми активами являются: ПК-10
- А. незавершенное строительство;
 - Б. долгосрочные финансовые вложения;
 - В. готовая продукция;
 - Г. основные средства.
46. Показателями оценки платежеспособности являются: ПК-10
- А. показатель абсолютной ликвидности;

- Б. показатель срочной ликвидности;
- В. коэффициент текущей ликвидности;
- Г. все перечисленное выше.

47. Наличие у организации денежных средств, достаточных для расчета по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения - это: ПК-10

- А. ликвидность
- Б. платежеспособность
- В. рентабельность
- Г. платежный излишек

48. Коэффициент рентабельности продаж - это: ПК-10

- А. отношение прибыли от продаж к выручке от продаж
- Б. отношение чистой прибыли к выручке от продаж
- В. отношение прибыли от продаж к величине активов
- Г. отношение чистой прибыли к средней стоимости основных средств

49. Проценты к получению и проценты к уплате используются для расчета: ПК-10

- А. прибыли от продаж
- Б. валовой прибыли
- В. прибыли до налогообложения
- Г. всех вышеперечисленных

50. Пассивами предприятия являются: ПК-9

- А. основные средства;
- Б. незавершенное производство;
- В. резервы предстоящих расходов и платежей;
- Г. денежные средства.

51. При расчете величины «Чистых активов» исключаются: ПК-9

- А. задолженность участников (учредителей) по их взносам в уставной капитал;
- Б. балансовая стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
- В. нематериальные активы;
- Г. основные средства;

52. Основне условия, характеризующие баланс, как хороший: ПК-10

- А. собственный капитал растет;
- Б. внеоборотные активы превышают собственный капитал;
- В. дебиторская задолженность опережает кредиторскую по темпам роста ;
- Г. величина запасов и затрат не обеспечена собственными оборотными средствами.

53. Имущество предприятия, его состав и состояние в денежной форме отражаются в: ПК-10

- А. Балансе;
- Б. Отчете о финансовых результатах;
- В. Отчете о движении денежных средств.
- Г. О движении денежных средств

54. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем: ПК-10

- А. финансовой устойчивости предприятия;
- Б. показателем деловой активности предприятия;
- В. показателем оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
- Г. Показателям оценки платежеспособности

55. Разность между рентабельностью собственного капитала и рентабельность инвестированного капитала после уплаты налога – это... ПК-10
 А. эффект операционного рычага;
 Б. эффект финансового рычага;
 В. чистый приведенный эффект
 Г. Все ответы неверны
56. Деловую активность предприятия характеризуют: ПК-9
 А. величина уплачиваемых налогов
 Б. размер уплачиваемых процентов за пользование кредитом
 В. размер получаемых доходов по ценным бумагам
 Г. оборачиваемость собственного капитала, дебиторской и кредиторской задолженностей
57. Рентабельность продаж наиболее точно отражает финансовый результат деятельности: ПК-10
 А. по каждому изделию
 Б. по каждому виду деятельности
 В. в целом по предприятию
 Г. в целом по себестоимости
58. По сфере обращения денежный поток организации делится на: ПК-10
 А. наличный и безналичный
 Б. внешний и внутренний
 В. избыточный и дефицитный
 Г. организации и структурного подразделения
59. Экономическая рентабельность активов предприятия – это: ПК-10
 А. отношение выручки от продаж к стоимости активов предприятия
 Б. отношение балансовой прибыли к стоимости активов предприятия
 В. отношение балансовой прибыли до уплаты процентов за кредит и налога на прибыль к стоимости активов
 Г. отношение НРЭИ к стоимости активов
60. Для анализа сбалансированности денежных потоков используется коэффициент: ПК-10
 А. участия денежных активов в оборотном капитале
 Б. ликвидности денежного потока
 В. эффективности денежного потока
 Г. абсолютной ликвидности

Критерии выставления оценки по результатам тестирования определяет преподаватель.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если ответы правильные на 70% ;
- оценка «не зачтено» ответы неправильные до 70%

Преподаватель

Урсова А.Б.

« ___ » _____ 20 ___ г.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Темы рефератов

по дисциплине «Прикладные аспекты финансового анализа»

1. Сущность, цели и задачи финансового анализа предприятия .
2. Информационная база данных финансового анализа.
3. Методики и инструменты финансового анализа предприятия.
4. Особенности проведения финансового анализа предприятий различных типов и видов деятельности.
5. Анализ имущественного положения предприятия.
6. Анализ источников формирования имущества предприятия.
7. Анализ чистых активов предприятия.
8. Комплексный анализ активов и пассивов предприятия.
9. Анализ динамики и структуры внеоборотных активов предприятия.
10. Анализ оборотных активов предприятия.
11. Анализ финансовой устойчивости предприятия с использованием абсолютных показателей.
12. Анализ финансовой устойчивости предприятия с использованием относительных показателей.
13. Отечественные и зарубежные методики диагностика несостоятельности (банкротства) предприятий.
14. Возможности применения зарубежных методик оценки вероятности банкротства в российских условиях.
15. Анализ себестоимости производства и реализации продукции предприятия.
16. Анализ динамики и структуры финансового результата деятельности предприятия.
17. Анализ использования чистой прибыли предприятия.
18. Факторный анализ коэффициентов рентабельности (доходности) предприятия.
19. Анализ показателей деловой активности предприятия.
20. Анализ движения денежных потоков предприятия

Критерии оценки:

Оценка «отлично» выставляется, если работа обучающегося написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения магистранта обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, примеры из

практики, мнения известных учёных в данной области. Обучающийся в работе выдвигает новые идеи и трактовки, демонстрирует способность анализировать материал.

Оценка **«хорошо»** выставляется, если работа обучающегося написана грамотным научным языком, имеет чёткую структуру и логику изложения, точка зрения обучающегося обоснована, в работе присутствуют ссылки на нормативно-правовые акты, примеры из практики, мнения известных учёных в данной области.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если обучающийся выполнил задание, однако не продемонстрировал способность к научному анализу, не высказывал в работе своего мнения, допустил ошибки в логическом обосновании своего ответа.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если обучающийся не выполнил задание, или выполнил его формально, ответил на заданный вопрос, при этом не ссылаясь на мнения учёных, не трактовал нормативно-правовые акты, не высказывал своего мнения, не проявил способность к анализу, то есть в целом цель реферата не достигнута.

Преподаватель

«___» _____ 2017 г.

Урусова А.Б.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Комплект ситуационных задач

по дисциплине «Прикладные аспекты финансового анализа»

Задача 1.

Задача №1 (оценка платежеспособности предприятия)

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. руб.):

Материальные оборотные активы	60
Дебиторская задолженность	70
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6
Краткосрочные обязательства	100

Допустим, отсутствуют:

Излишек и недостаток оборотных средств.

Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

Задача №2 (расчет денежного потока)

За 2016 год чистая прибыль компании составила 6100, амортизация за год составила 400. На начало года стоимость запасов готовой продукции была равна 320, дебиторская задолженность – 300, кредиторская задолженность – 800. На конец года запасы не изменились, дебиторская задолженность увеличилась до 700, кредиторская задолженность увеличилась до 1000.

Задача №3 (составление отчета о финансовых результатах)

Составить отчет о прибылях и убытках за отчетный год (в тыс. руб.) компании Юта по следующим данным. Расходы по обычным видам деятельности при объеме продаж в 6800 тыс. руб. составляют: себестоимость проданной продукции – 3990, управленческие расходы – 1020, коммерческие расходы – 408. Расходы по обслуживанию долга – 154. Доходы и расходы по продаже недоамортизированных объектов основных средств составляют соответственно 120 и 180. Штрафы, пени, неустойки признаны поставщиками и получены в сумме 99, признаны и уплачены компанией Юта в сумме 109. Налог на прибыль составляет 410. В отчетном году в связи с нарушением порядка расчетов с бюджетом компанией Юта были уплачены штрафы в размере 56 тыс. руб.

Задача №4 (расчет влияния операций на величину коэффициента покрытия)

Предприятие, занятое перевозкой безрельсовым транспортом, имеет оборотные активы на сумму 800 тыс. руб., краткосрочную задолженность – 500 тыс. руб. Как повлияют следующие операции на коэффициент покрытия?

Операция 1. Приобретено два новых грузовика на 30 тыс. руб. наличностью.

Операция 2. Компания взяла краткосрочный кредит в размере 100 тыс. руб.

Операция 3. Продано дополнительное количество акций нового выпуска на сумму 20 тыс. руб. для расширения терминалов.

Операция 4. Предприятие увеличивает свою кредиторскую задолженность, чтобы выплатить дивиденды в сумме 40 тыс. руб. наличностью.

Задача №5 (расчет показателей платежеспособности). Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициенты платежеспособности ООО «Дружба»:
(тыс. руб.)

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+, -)
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	258	100	
2. Краткосрочная дебиторская задолженность	4434	12303	
3. Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность	3854	300	
4. Оборотные активы, всего			
5. Внеоборотные активы, всего	3197	246	
6. Активы, всего			
7. Собственный капитал	5572	755	
8. Заемный капитал, всего	6171	12194	
9. Текущие обязательства	6000	12194	
10. Долгосрочные обязательства	171	0	
11. Коэффициент абсолютной ликвидности			
12. Коэффициент «критической оценки»			
13. Коэффициент текущей ликвидности			
14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала			
15. Доля оборотных средств в активах			
16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

Задача №6 (расчет рентабельности)

Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

Задача №7 (оценка финансовой устойчивости страховой компании)

Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда.

Исходные данные:

страховая компания А имеет доход	41,0 млн. руб.
сумма средств в запасных фондах на конец отчётного периода	166,0 млн. руб.
сумма расходов	124,6 млн. руб.
расходы на ведение дела	4,6 млн. руб.
страховая компания Б имеет доход	257,6 млн. руб.
сумма средств в запасных фондах на конец отчётного периода	95,5 млн. руб.
сумма расходов	279,5 млн. руб.
расходы на ведение дела	7,0 млн. руб.

Задача №8 (финансовая диагностика на основе расчета показателей рентабельности)

Выполнить финансовую диагностику предприятия. Провести диагностику рентабельности деятельности предприятия и причин, которые привели к изменению рентабельности за данными таблицы:

Показатели	Значения
Выручка от реализации продукции, тыс. ден. ед.	20000
Переменные затраты, тыс. ден. ед.	13000
Постоянные затраты, тыс. ден. ед.	3000
Собственный капитал, тыс. ден. ед.	16000
Долгосрочные кредиты, тыс. ден. ед.	2000
Краткосрочные кредиты, тыс. ден. ед.	2000
Средняя расчетная ставка процента, %	25

Ставка налогообложения, %	25
---------------------------	----

Задача №9 (расчет коэффициента маневренности собственных средств)

Собственные средства предприятия составляют 18000 тыс. ден. ед. Основные средства и необоротные активы составляют 25% от величины собственных средств. Определить коэффициент маневренности собственных средств.

Задача №10 (диагностика финансовой устойчивости)

Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

Исходные данные:

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016
Собственный капитал, ден. ед.	41121245	38122732	38765576
Долгосрочные обязательства, ден. ед.	0	0	0
Текущие обязательства, ден. ед.	12977657	14746046	15141807
Необоротные активы, ден. ед.	47592033	47581413	41550334
Производственные запасы, ден. ед.	317871	319616	346366
Незавершенное производство, ден. ед.	219979	220958	306443
Авансы поставщикам, ден. ед.	316226	314456	359035

Критерии оценки:

Оценки **"отлично"** заслуживает магистрант, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание теоретического и практического материала по теме задания;

Оценки **"хорошо"** выставляется, если магистрант демонстрирует полное знание теоретического и практического материала по теме задания, допуская незначительные неточности при решении заданий;

Оценки **"удовлетворительно"** заслуживает магистрант, обнаруживший знание основного материала в объеме, необходимом для дальнейшего усвоения материала, но допустившим ошибки при правильном выборе алгоритма решения задач;

Оценка **"неудовлетворительно"** выставляется, если магистрант затрудняется с правильной оценкой предложенного задания; не может самостоятельно использовать значительную часть знаний программного материала; допускает ошибки.

Преподаватель

Урсова А.Б.

« ___ » _____ 2017 г.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Вопросы для зачета

по дисциплине «Прикладные аспекты финансового анализа»

Проведение зачета по дисциплине «Прикладные аспекты финансового анализа» проводится в соответствии с Учебным планом: в 3 семестре – в виде зачета с оценкой.

Вопросы к зачету с оценкой:

1. Содержание, объект и предмет анализа.
2. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа
3. Анализ активов предприятия
4. Анализ пассива баланса.
5. Абсолютные показатели финансовой устойчивости
6. Относительные показатели финансовой устойчивости
7. Деловая активность предприятия
8. Сущность, значение, задачи и информационная база анализа финансовых результатов
9. Показатели рентабельности и прибыльности предприятия
10. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия
11. Сущность денежных средств и денежного потока
12. Сущность и причины возникновения банкротства
13. Методики прогнозирования возможного банкротства
14. Понятие о рейтинговой оценке финансового состояния
15. Методика рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния предприятия
16. Методика итоговой рейтинговой оценки финансового состояния предприятия
17. Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов.
18. Методика анализа прибыли.
19. Моделирование показателей рентабельности и их анализ
20. Оборотный капитал организации.
21. Анализ состава, структуры и динамики оборотных средств.
22. Анализ состава и структуры источников формирования имущества организации.
23. Расчет и оценка величины собственного оборотного капитала.
24. Анализ обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом.
25. Оценка имущественного и финансового положения организации на основе экспресс-анализа.
26. Активы организации как основа имущественного потенциала.
27. Структурный анализ активов.
28. Понятие основного капитала и его элементы.
29. Анализ наличия, движения и структуры основных средств.
30. Оборотный капитал организации.
31. Анализ состава, структуры и динамики оборотных средств.

32. Анализ состава и структуры источников формирования имущества организации.
33. Расчет и оценка величины собственного оборотного капитала.
34. Анализ обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом.
35. Анализ абсолютных показателей ликвидности.
36. Анализ платежеспособности организации на основе относительных показателей ликвидности.
37. Показатели и факторы неплатежеспособности (банкротства) организации.
38. Оценка и прогноз платежеспособности организации.
39. Анализ структуры капитала организации.
40. Характеристика и основные факторы финансовой устойчивости.
41. Типы финансовой устойчивости организации.
42. Анализ финансовой устойчивости на основе соотношения капитала и обязательств организации.
43. Анализ финансовой устойчивости на основе оценки обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.
44. Методика рейтинговой оценки эмитентов: основные характеристики, система оценочных показателей.
45. Сравнительная характеристика программных продуктов по финансовому анализу.
46. Оценка потенциального банкротства организации.

5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания компетенции

Критерии оценки устного ответа по зачету с оценкой

Отметкой «ОТЛИЧНО» оценивается ответ, который показывает

- прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- владение терминологическим аппаратом;
- умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры;
- свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Отметкой «ХОРОШО» оценивается ответ, обнаруживающий:

- прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы;
- владение терминологическим аппаратом, умение объяснять сущность явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры;
- свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.

Однако допускается одна - две неточности в ответе.

Отметкой «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» оценивается ответ, свидетельствующий в основном о:

- знании процессов изучаемой предметной области, отличающемся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы;
- знании основных вопросов теории;
- слабо сформированных навыках анализа явлений, процессов;
- недостаточном умении давать аргументированные ответы и приводить приметы;
- недостаточно свободном владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа.

Допускается несколько ошибок в содержании ответа.

Отметкой «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» оценивается ответ, обнаруживающий:

- незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы;
- незнание основных вопросов теории;
- несформированность навыков анализа явлений и процессов;
- неумение давать аргументированные ответы;
- слабое владение монологической речью;
- отсутствие логичности и последовательности.

Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и кредит»

Протокол от « _____ » _____ 2017 года № _____

Заведующий кафедрой

Г.Р. Темижева

Преподаватель, к.э.н., доцент

А.Б. Урсова

6. ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ФОС

Экспертное заключение по итогам экспертизы фонда оценочных средств направления подготовки 38.04.01 Экономика по дисциплине Прикладные аспекты финансового анализа разработанного ФГБОУ ВО «СевКавГГТА» к.э.н. доцентом Урусовой А.Б.

Разработчиком представлен комплект документов, включающий:

–перечень компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения дисциплины в составе ОП ВО (матрица компетенций), с указанием этапов их формирования;

–описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;

–задания для решения ситуационной задачи, фонд тестовых заданий, рефератов и докладов необходимые для оценки результатов освоения дисциплины;

–методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций.

На основании рассмотрения представленных на экспертизу материалов, сделаны следующие выводы:

1. Структура и содержание ФОС по дисциплине ОП подготовки магистра соответствует требованиям, предъявляемым к структуре и содержанию фондов оценочных средств ОП ВО, а именно:

1.1 Перечень формируемых компетенций, которыми должны овладеть обучающиеся в результате освоения дисциплины соответствует ФГОС ВО.

1.2 Показатели и критерии оценивания компетенций, а также шкалы оценивания в целом обеспечивают возможность проведения всесторонней оценки результаты обучения, уровней сформированности компетенций.

1.3 Контрольные задания и иные материалы оценки результатов освоения дисциплины разработаны на основе принципов оценивания: валидности, определённости, однозначности, надёжности; соответствуют требованиям к составу и связи оценочных средств, полноте по количественному составу оценочных средств и позволяют объективно оценить результаты обучения, уровни сформированности компетенций.

1.4 Методические материалы ФОС содержат чётко сформулированные рекомендации по проведению оценивания результатов обучения, сформированности компетенций.

2. Направленность ФОС соответствует целям ОП ВО по направлению 38.04.01 Экономика и будущей профессиональной деятельности обучающегося.

3. Объём ФОС соответствует учебному плану подготовки магистра по дисциплине.

4. По качеству оценочные средства ФОС в целом обеспечивают объективность и достоверность результатов при проведении оценивания.

На основании проведенной экспертизы можно сделать заключение, что ФОС дисциплины Прикладные аспекты финансового анализа ОП ВО по направлению 38.04.01 Экономика, разработанную к.э.н. доцентом Урусовой А.Б., соответствует требованиям образовательного стандарта, а также современным требованиям рынка труда.

Аджиева Асият Ибрагимовна, доцент, к.э.н.

Бухгалтерский учет и аудит

Аннотация

Дисциплина	Прикладные аспекты финансового анализа
Реализуемые компетенции	ПК-9, ПК-10
Результаты освоения дисциплины (модуля)	<p>Знать: -методику поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов Шифр 3 (ПК-9) -9; -основы прогнозирования социально экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики Шифр: 3 (ПК-10) -5.</p> <p>Уметь: - искать, анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов Шифр: У (ПК-9) -9 -формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне Шифр: У (ПК-10) -5</p> <p>Владеть: -приемами и технологиями поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов Шифр: В (ПК-9) -9 - методами и приемами анализа социально-экономических показателей Шифр: В (ПК-10) -5</p>
Трудоемкость, з.е./час	3 /108
Формы отчетности (в т.ч. по семестрам)	Зачет с оценкой (3-й семестр)

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу по дисциплине «Прикладные аспекты финансового

анализа» для направления подготовки 38.04.01 Экономика, разработанную Урусовой А.Б.

В рецензируемой рабочей программе предусмотрены теоретические и методические основы получения специальных знаний и навыков по организации управления предприятием, принятия решений с использованием современных информационных технологий, а также для проведения анализа финансового состояния с использованием различных методик и оценок.

Особое внимание уделено выработке у обучающихся теоретических и практических навыков по работе с различными финансовыми инструментами, а также формированию научного подхода к анализу реальных ситуаций в деятельности предприятий на основе решаемых ситуационных задач.

Содержание программы предусматривает системность подачи учебного материала. Разделы программы имеют логическую взаимосвязь между собой. При этом предусматривается оптимальная полнота изложения материала. Структура рабочей программы делает её удобной для использования в учебном процессе.

Следует отметить как положительный факт планирование самостоятельной работы (внеаудиторной) обучающихся, разнообразные виды и тематика которой, безусловно, окажет положительное влияние на развитие творческих способностей и интереса к избранной профессии.

Рецензируемая рабочая программа может использоваться для подготовки выпускников по направлению подготовки 38.04.01 Экономика направленность(профиль) «Экономика и финансы».

к.э.н. доцент кафедры "Финансы и кредит"
ФГБОУ ВО СевКавГГТА

Атабиева Л.А.

Лист переутверждения рабочей программы дисциплины

Рабочая программа:

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № ____ заседания кафедры
от “ ____ ” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № ____ заседания кафедры
от “ ____ ” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____

одобрена на 20__/20__ учебный год. Протокол № ____ заседания кафедры
от “ ____ ” _____ 20__ г.

В рабочую программу внесены следующие изменения:

1.;
2.

Разработчик программы _____
Зав. кафедрой _____