

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по учебной работе

«26» 08

2025

Г.Ю. Нагорная



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Уровень образовательной программы магистратура

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Учёт и бизнес-аналитика в цифровой экономике и управлении

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 Бухгалтерский учёт

Начальник
учебно-методического управления

Директор института

Заведующий выпускающей кафедрой





Семенова Л.У.

Канцеров Р.А.

Узденова Ф.М.

г. Черкесск, 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели освоения дисциплины	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	5
4. Структура и содержание дисциплины	6
4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы	6
4.2. Содержание дисциплины	6
4.2.1. Разделы (темы) дисциплины, виды учебной деятельности и формы контроля	6
4.2.2. Лекционный курс	7
4.2.3. Практические занятия	9
4.3. Самостоятельная работа обучающегося	12
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	14
6. Образовательные технологии	20
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	21
7.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы	21
7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	21
7.3. Информационные технологии	22
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины	22
8.1. Требования к аудиториям (помещениям, местам) для проведения занятий	22
8.2. Требования к оборудованию рабочих мест преподавателя и обучающихся	22
8.3. Требования к специализированному оборудованию	23
9. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья	23
Приложение 1. Фонд оценочных средств	24
Приложение 2. Аннотация рабочей программы дисциплины	46
Рецензия на рабочую программу дисциплины	47
Лист переутверждения рабочей программы дисциплины	48

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины «Финансовый анализ» состоит в формировании у обучающихся профилирующих компетенций, позволяющих создавать финансовые модели компаний, функционирующих в различных внешних условиях и отражающих интересы всех стейкхолдеров, 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, удовлетворяющие всех стейкхолдеров;
- Овладение 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 «Финансовый анализ» относится к основным дисциплинам вариативной части, 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	Макроэкономика (продвинутый уровень) Финансовая отчетность (продвинутый уровень)	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)
		Производственная практика (преддипломная практика)
		Государственная итоговая аттестация (защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты)

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 дисциплины обучающиеся должны:
1	2	3	4
1.	ПК-8	способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Знать: методы сбора и оценки аналитических материалов для выработки и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Шифр: З (ПК-8) -6 Уметь: готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Шифр: У (ПК-8) -6 Владеть: основными приемами и способами подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики Шифр: В (ПК-8) -6
2.	ПК-9	способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Знать: методику поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов Шифр З (ПК-9) -6 Уметь: искать, анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов Шифр: У (ПК-9) -6 Владеть: приемами и технологиями поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов Шифр: В (ПК-9) -6
3.	ПК-10	Способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	Знать: основы прогнозирования социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики Шифр: З (ПК-10) -3 Уметь: формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне Шифр: У (ПК-10) -3 Владеть: методами и приемами анализа социально-экономических показателей Шифр: В (ПК-10) -3

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ РАБОТЫ

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры
			№ 3
			часов
1		2	3
Аудиторная контактная работа (всего)		28	28
В том числе:			
Лекции (Л)		14	14
Практические занятия (ПЗ), Семинары (С)		14	14
Лабораторные работы (ЛР)		-	-
Контактная внеаудиторная работа		3,5	3,5
В том числе: индивидуальные и групповые консультации		3,5	3,5
Самостоятельная работа обучающегося (СРО) ** (всего)		76	76
Подготовка к занятиям (ПЗ)		26	26
Подготовка к текущему контролю (ПТК))		24	24
Подготовка к промежуточному контролю (ППК))		2	2
Реферат (Реф)		24	24
Промежуточная аттестация	Зачет с оценкой (ЗаО)	ЗаО	ЗаО
	Прием зач. час	0,5	0,5
ИТОГО: Общая трудоемкость	часов	108	108
	зач. ед.	3	3

4.2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

№ п/п	№ семе стра	Наименование раздела (темы) дисциплины	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в часах)					Формы текущей и промежуточн ой аттестации
			Л	ЛР	ПЗ	СР О	все го	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	3	Научные основы и перспективы развития финансового анализа. Методы и приемы финансового анализа.	2	-	2	12	16	тестовый контроль, собеседование
2	3	Финансовая (бухгалтерская) отчетность-источник информации для финансового анализа. Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.	2		2	12	16	собеседование, текущий тестовый контроль, защита рефератов
3	3	Анализ отчета о финансовых результатах. Анализ собственного капитала предприятия и долгосрочной платежеспособности.	2		2	12	16	защита рефератов, собеседование
4	3	Анализ движения денежных потоков. Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа.	2		2	10	14	защита рефератов, текущий тестовый контроль
5	3	Особенности анализа сводной (консолидированной) финансовой отчетности	2		2	10	14	собеседование, защита рефератов
6	3	Особенности анализа финансовой отчетности (международная практика)	2		2	9	13	тестовый контроль, собеседование, защита рефератов

7	3	Практика применения комплексных показателей финансового анализа. типовые методики финансового анализа.	2		2	11	15	Собеседовани е, тестовый контроль, собеседовани е, защита рефератов, контрольная работа
		Итого	14		14	76	104	
		Контактная внеаудиторная работа					3,5	
		Промежуточная аттестация					0,5	Зачет с оценкой
		ВСЕГО					108	

4.2.2. Лекционный курс

№ п/п	Наименование темы лекции	Содержание лекции	Всего часов
	семестр 3		
1.	Научные основы и перспективы развития финансового анализа. Методы и приемы финансового анализа.	Значение и целевая направленность отчета о финансовых результатах в рыночной экономике. Понятие доходов и расходов организации и их классификация в отчете о финансовых результатах в зависимости от характера их возникновения. Анализ структуры и динамики финансовых результатов по данным отчетности. Анализ влияния факторов на прибыль. Использование результатов анализа отчета о финансовых результатах для целей прогнозирования финансовых результатов. Оценка динамики показателей рентабельности продаж. Анализ рентабельности и эффективности деятельности организации. Сводная система показателей рентабельности. Связь между экономической рентабельностью и рентабельностью собственного капитала	2
2.	Финансовая (бухгалтерская) отчетность-источник информации для финансового анализа.	Показатели использования собственного капитала. Анализ использования собственного капитала по балансовой отчетности предприятия. Анализ влияния изменения финансовых результатов на прирост собственного капитала. Оценка влияния	2

	Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.	заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Оценка экономического роста предприятия. Оценка факторов, влияющих на коэффициент устойчивости экономического роста	
3.	Анализ отчета о финансовых результатах. Анализ собственного капитала предприятия и долгосрочной платежеспособности.	Понятие денежных потоков. Характеристика информационной базы для анализа. Сравнительная характеристика Отчета о движении денежных средств, составляемого в соответствии с ПБУ 23/2010 и МСФО-7. Аналитическая интерпретация информации о денежных потоках в результате текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Прямой и косвенный методы составления отчетов о движении денежных средств и их аналитические возможности. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах.	2
4.	Анализ движения денежных потоков. Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа.	Международные стандарты составления и анализа консолидированной отчетности. Правила составления сводной (консолидированной) отчетности в России. Особенности методики финансового анализа сводной (консолидированной) отчетности.	2
5.	Особенности анализа сводной (консолидированной) финансовой отчетности	Концептуальные основы финансовой отчетности. Нормативное регулирование финансовой отчетности. Виды отчетности организации	2
6.	Особенности анализа финансовой отчетности (международная практика)	Оценка структуры баланса. Оценка платежеспособности и ликвидности. Анализ финансовых результатов предприятия. Анализ деловой активности. Оценка вероятности банкротства. Оценка безубыточности	2
7.			
	ИТОГО часов в семестре:		14

4.2.3. Практические занятия

№ п/п	Наименование практического занятия	Содержание практического занятия	Всего часов
1	2	3	4
	семестр 3		

1.	Научные основы и перспективы развития финансового анализа. Методы и приемы финансового анализа.	Практическое использование методов финансового анализа. Характеристика математических методов анализа. Основные типы математических моделей, используемых в финансовом анализе. Методика комплексной оценки финансов предприятия.	2
2.	Финансовая (бухгалтерская) отчетность-источник информации для финансового анализа. Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.	Понятие актива баланса. Аналитические группировки статей актива. Общая оценка структуры имущества предприятия (активов). Анализ вне-оборотных (долгосрочных) активов и их использования. Анализ оборотных активов. Типы политики управления текущими активами. Показатели оборачиваемости активов Понятие пассива баланса. Общая оценка структуры источников формирования имущества предприятия (пассивов). Аналитические группировки статей пассива. Анализ состава и структуры заемного капитала. Анализ состава и структуры собственного капитала. Расчет показателей финансовой устойчивости предприятия. Характеристика балансового равновесия. Расчет и оценка коэффициентов платежеспособности предприятия. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов. Дополнительная оценка деловой активности организации. Расчет и анализ финансового цикла	2
3.	Анализ отчета о финансовых результатах. Анализ собственного капитала предприятия и долгосрочной	Анализ структуры и динамики финансовых результатов по данным отчетности. Составляющие финансового результата	2

	платежеспособности.	деятельности организации. Анализ влияния факторов на прибыль. Анализ качества прибыли и факторов, используемых для прогнозирования финансовых результатов. Оценка динамики показателей рентабельности продаж. Использование результатов анализа отчета о финансовых результатах для целей прогнозирования финансовых результатов. Анализ рентабельности и эффективности деятельности организации. Сводная система показателей рентабельности. Связь между экономической рентабельностью и рентабельностью собственного капитала.	
4.	Анализ движения денежных потоков. Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа.	Анализ состава и движения собственного капитала. Анализ уставного, добавочного, резервного капитала, использования не распределенной прибыли прошлых лет. Выявление причин увеличения (снижения) доли собственного капитала в общей сумме источников финансирования организации. Факторы, учитываемые при определении рациональной (целевой) структуры капитала. Понятие цены капитала и его аналитическое значение для обоснования решений о привлечении капитала. Чистые активы организации, их экономическое содержание и роль в оценке способности организации сохранения и наращивания капитала. Расчет и аналитическое использование показателя «чистые активы».	2
5.	Особенности анализа сводной (консолидированной) финансовой отчетности	Значение анализа отчета о движении денежных средств. Анализ структуры и динамики движения денежных средств от	2

		различных видов деятельности. Применение коэффициентного анализа отчета о движении денежных средств. Возможность формирования выводов по результатам анализа. Факторный анализ отчета о движении денежных средств	
6.	Особенности анализа финансовой отчетности (международная практика)	Характеристика методик определения деловой репутации. Расчета аналитических показателей по бухгалтерскому балансу. Анализ отчета о прибылях и убытках с исключением внутригруппового оборота.	2
7.	Практика применения комплексных показателей финансового анализа. типовые методики финансового анализа.	Значение, задачи анализа финансового состояния предприятия Роль анализа финансового состояния предприятия в принятии управленческих решений Оценка имущественного положения предприятия и источников его формирования Методологические основы анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности	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.	Научные основы и перспективы развития финансового анализа. Методы и приемы финансового анализа.	1.1.	Выполнение задания по теме практического занятия	4
		1.2.	Подготовка к текущему контролю (ПТК)): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый	4

			контроль	
		1.3.	Подготовка реферата по теме	4
2.	Финансовая (бухгалтерская) отчетность-источник информации для финансового анализа. Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.	2.1.	Выполнение задания по теме практического занятия	4
		2.2.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый контроль	4
		2.3.	Подготовка реферата по теме	4
3.	Анализ отчета о финансовых результатах. Анализ собственного капитала предприятия и долгосрочной платежеспособности.	3.1.	Выполнение задания по теме практического занятия	4
		3.2.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый контроль	4
		3.3.	Подготовка реферата по теме	4
4.	Анализ движения денежных потоков. Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа.	4.1.	Выполнение задания по теме практического занятия	4
		4.2.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый контроль	3
		4.3.	Подготовка реферата по теме	3
5.	Особенности анализа сводной (консолидированной) финансовой отчетности	5.1.	Выполнение задания по теме практического занятия	4
		5.2.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый контроль	3
		5.3.	Подготовка реферата по теме	3
6.	Особенности анализа финансовой отчетности (международная практика)	6.1.	Выполнение задания по теме практического занятия	3
		6.2.	Подготовка к текущему контролю (ПТК): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый контроль	3
		6.3.	Подготовка реферата по теме	3
7.	Практика применения комплексных показателей финансового анализа.	7.1.	Выполнение задания по теме практического занятия	3
		7.2.	Подготовка к текущему контролю	3

	типовые методики финансового анализа.		(ПТК)): собеседование, решение ситуационных задач и тестовый контроль	
		7.3.	Подготовка реферата по теме	3
		7.4.	Контрольная работа	2
ИТОГО часов в семестре:				76

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

5.1. Методические указания для подготовки к лекционным занятиям

Лекция – это систематическое, последовательное, монологическое устное изложение преподавателем (лектором) учебного материала, как правило, теоретического характера. Как одна из организационных форм обучения и один из методов обучения лекция традиционна для высшей школы, где на ее основе формируются курсы по многим предметам учебного плана. Лекция является ведущей формой организации учебного процесса в высшем учебном заведении. Основными организационными вопросами при этом являются, во-первых, подготовка к восприятию лекции, и, во-вторых, как записывать лекционный материал.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающегося по овладению программным материалом дисциплины. Чтение курса лекций позволяет дать связанное, последовательное изложение материала в соответствии с новейшими данными науки, сообщить слушателям основное содержание предмета в целостном, систематизированном виде. В ряде случаев лекция выполняет функцию основного источника информации: при отсутствии учебников и учебных пособий, чаще по новым курсам; в случае, когда новые научные данные по той или иной теме не нашли отражения в учебниках; отдельные разделы и темы очень сложны для самостоятельного изучения. В таких случаях только лектор может методически помочь обучающемуся в освоении сложного материала.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Обучающемуся необходимо отметить непонятные термины и положения, подготовить вопросы с целью уточнения правильности понимания, только в этом случае преподаватель может вести лекцию в интерактивном режиме, что способствует повышению эффективности лекционных занятий.

5.2. Методические указания для подготовки к лабораторным занятиям (не предусмотрены)

5.3. Методические указания для подготовки к практическим занятиям

Практическое занятие – это такая форма организации обучения, при которой на этапе подготовки доминирует самостоятельная работа учащихся с учебной литературой и другими дидактическими средствами над серией вопросов, проблем и задач, а в процессе

семинара идут активное обсуждение, дискуссии и выступления учащихся, где они под руководством преподавателя делают обобщающие выводы и заключения. Практическое занятие предназначено для углубленного изучения дисциплины, овладения методологией научного познания, то главная цель практических занятий – обеспечить обучающемуся возможность овладеть навыками и умениями использования теоретического знания применительно к особенностям изучаемой темы. На практических занятиях решаются следующие педагогические задачи: развитие творческого профессионального мышления; познавательная мотивация; профессиональное использование знаний в учебных условиях: овладение языком соответствующей науки; навыки оперирования формулировками, понятиями, определениями; овладение умениями и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач, опровержения, отстаивания своей точки зрения. Кроме того, в ходе практических занятий преподаватель решает и такие ситуационные задачи, как: повторение и закрепление знаний; контроль; педагогическое общение

В ходе подготовки к практическим занятиям изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования программы. Необходимо обучающемуся доработать свой конспект лекций, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной программой. Подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие. Готовясь к докладу, обращаться за методической помощью к преподавателю. Составить план-конспект своего выступления. Продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной жизнью. На практическом занятии каждый участник должен быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументировано.

Необходимо, чтобы выступающий проявлял собственное отношение к тому, о чем он говорит, высказывал свое личное мнение, понимание, обосновывал его и мог сделать правильные выводы из сказанного. При этом обучающийся может обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, фактам и наблюдениям современной жизни и т. д.

5.4. Методические указания по подготовке к текущему контролю

Целью текущего контроля знаний со стороны преподавателя является оценка качества освоения обучающимися данной дисциплины в течение всего периода ее изучения. К главной задаче текущего контроля относится повышение мотивации обучающихся к регулярной учебной работе, самостоятельной работе, углублению знаний, дифференциации итоговой оценки знаний.

Преподаватель, осуществляющий текущий контроль, на первом занятии доводит до сведения обучающихся требования и критерии оценки знаний по дисциплине. В целях предупреждения возникновения академической задолженности (либо своевременной ее ликвидации) преподаватель проводит регулярные консультации и иные необходимые мероприятия в пределах учебных часов, предусмотренных учебным планом.

Обучающийся должен с первого занятия помнить, что по каждому разделу дисциплины будет проводиться тестирование по материалам теоретического курса, а по результатам выполненных тем практических занятий будет проведена контрольная работа.

Подготовка к текущему контролю происходит как в ходе отдельных аудиторных занятий, так и во время внеаудиторной работы (деловая игра).

5.5. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа является одной из важнейших составляющих учебного процесса, в ходе которой происходит формирование навыков, умений и знаний и в дальнейшем обеспечивается усвоение обучающимися приемов познавательной деятельности, интерес к творческой работе и в конечном счете, способность решать технические и научные задачи. В связи с этим планирование, организация и реализация работы обучающегося в отсутствие преподавателя является важнейшей задачей обучения в вузе.

Для того чтобы самостоятельная работа обучающегося была эффективной, необходимо выполнить ряд условий, к которым можно отнести следующие:

обеспечение правильного сочетания объемов аудиторной и самостоятельной работы;

методически правильная организация работы в аудитории и вне ее, правильное понимание обучающимися необходимости самостоятельной работы;

обеспечение обучающегося необходимыми методическими материалами с целью превращения процесса самостоятельной работы в процесс творческий;

контроль за ходом самостоятельной работы и мер, поощряющих обучающегося за ее качественное выполнение.

Самостоятельная работа – метод обучения, который обеспечивает творческое овладение специальными знаниями и навыками. В процессе самостоятельной работы обучающийся должен активно воспринимать, осмысливать и углублять полученную информацию, решать практические задачи, овладевать профессионально необходимыми умениями. Самостоятельная работа обучающихся весьма многообразна и содержательна. Она включает в себя различные формы организации.

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: участие в социологических и других исследованиях кафедры в обсуждении различных вопросов на межвузовских конференциях и конкурсах работ.

Самостоятельная работа обучающегося в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами ;
- 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

Рекомендации по подготовке реферата.

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. Рефераты 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 обучающегося, 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 доклада 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 доклада, прежде чем он будет поставлен на обсуждение группы. Некоторые рефераты вообще на группе не обсуждаются. Качество реферата учитывается при выставлении зачета.

5.6. Методические указания по выполнению контрольной работы

Контрольная работа является важным видом учебной и научной деятельности обучающегося.

Контрольная работа усиливает ответственность и развивает определенные способности, умение добывать знания из различных источников, систематизировать полученную информацию, дать оценку конкретной ситуации на различных уровнях общественной структуры.

Для решения заданий контрольной работы необходимо сначала изучить все темы дисциплины, выносимые на аттестацию в семестре, используя рекомендованные источники.

1. При выполнении тестовых заданий обратите внимание на то, что среди тестов могут встречаться такие, в которых верным не является ни один из приведенных ответов или, наоборот, верными могут быть несколько ответов. Поэтому при решении тестовых заданий выбор вашего ответа должен быть обоснован и прокомментирован. Особенно это важно в перечисленных выше «сомнительных» случаях. Для выбора правильного ответа необходимо очень внимательно изучить соответствующую тему программы дисциплины.

2. При выполнении задачи во втором пункте контрольной работы необходимо изложить ход ее решения, дать пояснения и теоретические выводы, к которым приходит обучающихся.

5.7. Методические рекомендации к подготовке к тестированию

В современном образовательном процессе тестирование как новая форма оценки знаний занимает важное место и требует серьезного к себе отношения. Цель тестирований в ходе учебного процесса состоит не только в систематическом контроле за знанием, но и в развитии умения обучающихся выделять, анализировать и обобщать наиболее существенные связи, признаки и принципы разных исторических явлений и процессов. Одновременно тесты способствуют развитию творческого мышления, умению самостоятельно локализовать и соотносить исторические явления и процессы во времени и пространстве.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

- Прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся. Это поможет настроиться на работу.

- Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.

- Очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах.

- Если Вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

- Как правило, задания в тестах не связаны друг с другом непосредственно, поэтому необходимо концентрироваться на данном вопросе и находить решения, подходящие именно к нему.

- Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.

- Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность опуск сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

- Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как это чревато тем, что студент забудет о главном: умении использовать имеющиеся накопленные в учебном процессе знания.

При подготовке к тесту не следует просто заучивать, необходимо понять логику изложенного материала. Этому немало способствует составление развернутого плана, таблиц, схем, внимательное изучение исторических карт.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

№ п/п	№ семес тра	Виды учебной работы	Образовательные технологии	Всего часов
1	2	3	4	
1	2	<i>Лекция</i> Тема: «Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа»	<i>лекция с ошибками</i>	2
3	2	<i>Практическое занятие</i> Тема: «Особенности анализа сводной (консолидированной) финансовой отчетности»	<i>коллоквиум</i>	2
4	2	<i>Практическое занятие</i> Тема: «Практика применения комплексных показателей финансового анализа. Типовые методики финансового анализа»	<i>кейс-технология</i>	4

7.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Перечень основной и дополнительной литературы

	Список основной литературы
1.	Крылов, С.И. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие/ С.И. Крылов. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, 2016. — 160 с. — 978-5-7996-1614-4. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/68507.html
2.	Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 639 с. — 978-5-238-01251-3. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52066.html
3.	Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Т.У. Турманидзе. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 288 с. — 978-5-238-02358-8. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71240.html
	Список дополнительной литературы
1.	Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учеб. пособие для вузов/ П.П. Табурчак, А.Е. Викуленко, Л.А. Овчинникова и др; под ред. П.П. Табурчака, В.М. Тумина, М.С. Сапрыкина.- Рн/Д.: Феникс, 2002.- 352 с.
2.	Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: лабораторный практикум/. — Электрон. текстовые данные. — Комсомольск-на-Амуре: Амурский гуманитарно-педагогический государственный университет, 2012. — 85 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/22312.html
3.	Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров. Оценка, прогноз [Текст]: учебник/ Т.И. Григорьева.- М.: Юрайт, 2011.- 464 с.
4.	Зимин, Н.Е. Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебник/ Н.Е. Зимин, В.Н. Солопова- М.: КолосС, 2007.- 384 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

Периодические издания

1. Журнал «Бухгалтерский учёт» ;
2. Журнал Вопросы экономики ;
3. Журнал Финансы ;
4. Журнал Финансы и кредит ;
5. Журнал Экономическая безопасность предприятия ;
6. Журнал Налоговый вестник

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- 1.www.cfin.ru — Корпоративный менеджмент
- 2.www.finman.ru — Финансовый менеджмент, журнал

3. <http://www.finmodeling.ru/> Финансовое моделирование, бюджетирование, планирование
<http://ecsocman.hse.ru> - Экономика. Социология. Менеджмент – федеральный образовательный портал
4. www.consultant.ru — Справочная правовая система «Консультант Плюс»
5. www.garant.ru — Справочная правовая система «Гарант»
6. ООО «Ай Пи Эр Медиа». Доступ к ЭБС IPRbooks Договор №2947/17 от 01.07.2017г. с 01.07.2017г. по 01.07.2018
7. ООО «Ай Пи Эр Медиа». Доступ к ЭБС IPRbooks Договор №4213/18 от 01.07.2018г. с 01.07.2018г. по 01.07.2019

7.3. Информационные технологии

Лицензионное программное обеспечение:

ОС MS Windows 10 Professional- Подписка Microsoft Imagine Premium. Идентификатор подписчика: 1203743421 Статус: активно до 01.07.2020 г.:

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

Свободное программное обеспечение: LibreOffice.

ОС MS Windows XP- подписка Microsoft Imagine Premium. Идентификатор подписчика: 1203743421. Статус: активно до 01.07.2020 г.

Office 2003, 2007 (контракт №2/П/09 от 23.12.2009 г., лицензия бессрочно)

Консультант Плюс (договор №272-186/С-19-01 от 29.12.2018)

Свободное программное обеспечение: LibreOffice, 7 Zip, Налогоплательщик ЮЛ.

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	Набор демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации: настенный экран ноутбук проектор Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра Стол преподавательский Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели.
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнение курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Технические средства обучения, служащие для предоставления учебной информации большой аудитории: Монитор Монитор Системный блок процессор Системный блок «Эксиум» ПЕРСОНАЛЬНЫЙ КОМПЬЮТЕР Специализированная мебель: Доска ученическая Кафедра

	Шкаф книжный., Тумбочка Сейф Стол преподавательский Стол компьютерный Стол - комплект школьной мебели Стул от комплекта школьной мебели Стул мягкий Стул полумягкий
Помещение для самостоятельной работы: Библиотечно-издательский центр Отдел обслуживания электронными изданиями	Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ФГБОУ ВО «СевКавГГТА»: Персональный компьютер Сканер МФУ Специализированная мебель: Рабочие столы на 1 место Стулья

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 (не предусмотрено)

Специализированное оборудование не требуется.

8.3. Требования к специализированному оборудованию (не предусмотрено)

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 семинарского 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
«___» _____ 20___ г.,
Протокол № ____

Зав. кафедрой _____ Темижева Г.Р.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПО ДИСЦИПЛИНЕ _____ Финансовый анализ

Уровень образовательной программы _____ магистратура

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направление (профиль) _____ Бухгалтерский учет и финансовый менеджмент

Форма обучения _____ очная

Институт _____ Экономики и управления

Кафедра Финансы и кредит

Разработчик:

Профессор, д.э.н. _____

С.К. Шардан

Черкесск 2020 г.

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Финансовый анализ»

1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-8	способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне
ПК-9	способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов
ПК-10	способностью 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) занятий. Изучение каждого раздела (темы) предполагает овладение необходимыми компетенциями. Результат аттестации обучающихся на различных этапах формирования компетенций показывает уровень освоения компетенций.

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

Разделы (темы) дисциплины	Формируемые компетенции (коды)		
	ПК-8	ПК-9	ПК-10
Научные основы и перспективы развития финансового анализа. Методы и приемы финансового анализа.	+		+
Финансовая (бухгалтерская) отчетность-источник информации для финансового анализа. Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.		+	
Анализ отчета о финансовых результатах. Анализ собственного капитала предприятия и долгосрочной платежеспособности.	+	+	+
Анализ движения денежных потоков. Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа.	+	+	
Особенности анализа сводной (консолидированной) финансовой отчетности		+	+
Особенности анализа финансовой отчетности (международная практика)	+	+	+
Практика применения комплексных показателей финансового анализа. типовые методики финансового анализа.		+	+

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

ПК-8- Способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне

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: методы сбора и оценки аналитических материалов для выработки и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Шифр: З (ПК-8) -6	Не имеет четкого представления о методах сбора и оценки аналитических материалов для выработки и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Демонстрирует частичные знания теоретических основ методов сбора и оценки аналитических материалов для выработки и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Демонстрирует знания теоретических основ методов сбора и оценки аналитических материалов для выработки и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Проявляет высокий уровень знаний методов сбора и оценки аналитических материалов для выработки и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне, способен применять их на практике	Текущий тестовый контроль	Зачет с оценкой
Уметь: готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Шифр: У (ПК-8) -6	Не умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Умеет готовить отдельные аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики, но не готов интерпретировать полученные результаты для принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Умеет готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и готов интерпретировать полученные результаты для принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Собеседование, защита рефератов контрольная работа	Зачет с оценкой
Владеть: основными приемами и способами подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики Шифр: В (ПК-8) -6	Имеет слабый уровень знаний о современных приемах и способах подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики	Имеет представление о современных приемах и способах подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики	Способен применять на практике знания о современных приемах и способах подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики	Владеет на высоком уровне знаниями о современных приемах и способах подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики	Собеседование	Зачет с оценкой

ПК-9- Способность 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: методику поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов Шифр 3 (ПК-9) -6	Допускает существенные ошибки при поиске, анализе и оценке источников информации для проведения экономических расчетов	Демонстрирует частичные знания содержания процесса поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	Демонстрирует знания сущности процесса формирования целей поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	Раскрывает полное содержание процесса формирования целей поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	Текущий тестовый контроль	Зачет с оценкой
Уметь: искать, анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов Шифр: У (ПК-9) -6	Не умеет и не готов искать, анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов	Частично умеет и готов искать, анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов	Умеет искать, анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов	Полностью готов и умеет искать, анализировать и оценивать источники информации для проведения экономических расчетов	Собеседо- вание, защита рефератов контрольная работа	Зачет с оценкой
Владеть: приемами и технологиями поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов Шифр: В (ПК-9) -6	Не владеет приемами и технологиями поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	Владеет отдельными приемами и технология поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	Владеет приемами и технологиями формирования поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	Демонстрирует владение системой приемов и технологий поиска, анализа и оценки источников информации для проведения экономических расчетов	Собеседование	Зачет с оценкой

ПК-10- Способность 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: основы прогнозирования социально экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом, а также закономерности функционирования современной экономики Шифр: 3 (ПК-10) -3	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	Текущий тестовый контроль	Зачет с оценкой
Уметь: формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне Шифр: У (ПК-10) -3	Не имеет представления о формировании прогнозов развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне	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	Осуществляет формирование прогнозов развития конкретных экономических процессов на микро- и макроуровне	Собеседо- вание, защита рефератов контрольная работа	Зачет с оценкой
Владеть: методами и приемами анализа социально- экономических показателей Шифр: В (ПК-10) -3	Не имеет четкого представления о методах и приемах анализа социально- экономических показателей	Имеет представление о методах и приемах анализа социально- экономических показателей	Не в полной мере владеет методами и приемами анализа социально- экономических показателей	Владеет методами и приемами анализа социально- экономических показателей	Собеседование	Зачет с оценкой

4. Комплект контрольно-оценочных средств по дисциплине

Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Сущность финансового анализа в условиях рыночной экономики. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений.
2. Система информационного обеспечения финансового анализа.
3. Систематизированная финансовая (бухгалтерская) отчетность и ее пользователи.
4. Общие требования, предъявляемые к составу финансовой (бухгалтерской) отчетности и качеству, представленной в ней информации.
5. Структура и аналитическая ценность бухгалтерского баланса.
6. Структура и аналитическая ценность отчета о прибылях и убытках.
7. Структура и аналитическая ценность отчета о движении денежных средств.
8. Анализ финансовой отчетности в интересах отдельных групп пользователей.
9. Классификация методов и приемов анализа финансовой отчетности.
10. Структурный анализ финансовой отчетности (горизонтальный и вертикальный).
11. Коэффициентный анализ финансовой отчетности, его достоинства и недостатки.
12. Консолидированная финансовая отчетность.
13. Внутренний и внешний финансовый анализ.
14. Методика анализа финансового состояния компании.
15. Экспресс-анализ финансового состояния компании, его основные этапы.
16. Основные направления углубленного (детализированного) анализа финансового состояния компании.
17. Методика анализа имущественного положения компании. Основные характеристики имущественного положения
18. Общая оценка динамики и структуры статей актива баланса.
19. Общая оценка динамики и структуры статей пассива баланса.
20. Агрегированный баланс, его структура и назначение.
21. Критерии неудовлетворительной структуры баланса.
22. Балансовый метод обобщения информации. Классификация бухгалтерских балансов. Качественные характеристики финансовой информации, представленной в отчетах.
23. Неформализованные и формализованные методы анализа финансовой отчетности.
24. Построение аналитических таблиц, их структура и назначение.
25. Методика анализа ликвидности компании; источники информации, основные направления анализа.
26. Анализ и оценка платежеспособности компании, основные оценочные показатели.
27. Внутренний анализ состояния активов компании (порядок формирования аналитических таблиц).
28. Внутренний анализ краткосрочных обязательств (порядок формирования аналитических таблиц).
29. Характеристика показателей оценки ликвидности компании, методика их расчета.
30. Оценка динамики промежуточных показателей: чистых активов, чистого оборотного капитала (рабочего капитала).
31. Основные предпосылки текущей платежеспособности компании. Условия абсолютной ликвидности баланса.
32. Основные направления анализа и оценка финансовой устойчивости компании.
33. Методика определения типа финансовой устойчивости компании на базе балансовых показателей.
34. Характеристика системы показателей финансовой устойчивости, методика их расчетов.
35. Методика анализа структуры капитала компании, факторы, оказывающие на нее влияние.

36. Рациональная политика использования заемных средств. Эффект финансового рычага.
37. Методика анализа деловой активности компании.
38. Качественные и количественные критерии оценки деловой активности.
39. Международные учетные стандарты и финансовый анализ.
40. Анализ движения денежных потоков. Прямой и косвенный методы формирования отчета о движении денежных средств.
41. Оценка достаточности денежных средств. Порядок составления бюджета денежных средств.
42. Анализ и управление денежными средствами и их эквивалентами.
43. Методика анализа финансового состояния компании на основе показателей денежного потока.
44. Система критериев оценки удовлетворительности структуры баланса.
45. Модель оценки вероятности банкротства Э. Альтмана (Z-счет Альтмана).
46. Рейтинг показателей банкротства по Биверу

Критерии зачета с оценкой:

Оценка "отлично" выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности;

Оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим ошибки в ответе на семинаре;

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

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Кейс-задача

Задание: Кейс 4: Анализ финансовых показателей

Кейс задача: В последние годы рынок лекарств являлся достаточно успешным и процветающим рынком. В то время как большое количество фирм столкнулись с финансовыми трудностями в период рецессии в начале 2014-х, компании, действующие на рынке лекарственных препаратов, оставались в достаточно благоприятном положении. Продажи этих фирм продолжали стабильно расти. Однако, несмотря на столь впечатляющие результаты в данной отрасли, Дональд Бредфорд, президент компании «Бредфорд Драг», отнюдь не доволен финансовым состоянием компании. Хотя Бредфорд отмечает некоторый восстановительный процесс после падения объема продаж, с которым столкнулась его фирма в 2014 году, он все же беспокоится о прибыльности этих продаж. Его фирма осталась прибыльной, но главный вопрос, вызывающий беспокойство, относится к адекватности получаемой прибыли. С некоторыми подобными вопросами, вызывающими беспокойство, он некоторое время назад попросил разобраться вице-президента Майка Тодда. Однако до настоящего времени Бредфорд полагает, что его вопросы остались неразрешенными. В ответ на требования Бредфорда Тодд заметил, что операционный доход фирмы потрясюще вырос - до 141% - за последние 4 года. Поэтому Тодд убежден, что финансовое состояние фирмы значительно улучшилось. В качестве дополнения, подтверждающего финансовое благополучие компании, Тодд приводит тот факт, что издержки производства компании остаются на уровне меньшем, чем полдоллара, получаемого от продажи каждой единицы товара.

Компания «Бредфорд Драг»

Справка о доходах за 2012-2016 (в тыс. долл.)

	2012	2013	2014	2015	2016
Продажи	\$7,053	\$8,301	\$7,694	\$8,806	\$10,046
Себестоимость проданных товаров	3,455	3,968	3,526	4,115	4,823
Валовая прибыль	\$3,598	\$4,333	\$4,168	\$4,691	\$5,223
Операционные расходы					
Общие и административные расходы	2,380	2,499	2,221	2,471	3,033
Расходы на продажу и рекламу	274	307	371	460	353
Амортизация	156	183	174	195	205
Расходы на проведение исследований и на развитие	298	330	354	397	449
Совокупные операционные расходы	\$3,108	\$3,319	\$3,120	\$3,523	\$4,040
Операционный доход	490	1,014	1,048	1,168	1,183
Другие доходы	154	158	172	173	216
Прибыль до уплаты налогов и процентов	644	1,172	1,220	1,341	1,399
Процентные расходы	122	140	161	186	253
Прибыль до уплаты налогов	522	1,032	1,059	1,155	1,146
Налоговые расходы 40%	209	413	424	462	458
Прибыль после уплаты налогов	313	619	635	693	688
Дивиденды по привилегированным акциям	31	0	0	0	0
Доступный общий доход	282	619	635	693	688
Совокупные дивиденды	258	320	334	350	370
Нераспределенная прибыль	\$24	\$299	\$301	\$343	\$318
Прибыль на акцию	\$0,82	\$1,40	\$1,41	\$1,52	\$1,45

Количество обыкновенных акций	344,803	440,625	451,430	455,250	474,485
-------------------------------	---------	---------	---------	---------	---------

Продажи в кредит обычно составляют 80% от общих продаж.

Лизинговые платежи, включенные в операционные расходы, составляют \$100,000 в 2012 и 2013, \$200,000 в 2014 и 2015, и \$400,000 в 2016.

Контракты, предполагающие долгосрочные обязательства, требуют создания фонда погашения долга.

Несмотря на заключение Тодда о том, что фирма находится в благоприятном положении, Бредфорд продолжает запрашивать дополнительную информацию о сильных и слабых сторонах компании. Более того, Бредфорду удалось ознакомиться с финансовыми данными главного конкурента (компания «Эллис»). Он уверен, что глубокое детальное сравнение двух компаний более точно продемонстрирует оправданность его опасений. И хотя у Бредфорда не было возможности провести полное исследование, он рассчитал доходность активов (исходя из данных до уплаты налогов) для компании «Эллис», и обнаружил, что эта цифра значительно выше, чем аналогичная для компании Бредфорда. Более того, он отметил, что для его компании такой показатель, как прибыль на акцию, меньше, чем данный показатель для компании Эллис в 2016 году. С другой стороны, успокаивающим выглядит тот факт, что общий доход компаний находится примерно на одном и том же уровне. Также Бредфорд рассчитал темпы роста операционного дохода конкурента за последний четырехлетний период, и выяснил, что он принимает более низкие значения, чем для его компании. Но поскольку он не проводил полного финансового анализа, то не может точно объяснить причину существования небольшой разницы между общим доходом двух фирм, а также более высокий темп роста операционного дохода для компании Бредфорда. Хотя все же Бредфорд полагает, что это результат недавних инвестиционных вложений и дивидендной политики компании.

Критерии оценки:

- «отлично» - выставляется обучающемуся, если - правильно найден алгоритм решения задачи и получен верный ответ, сделаны выводы;
- оценка «хорошо»- правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, сделаны выводы;
- оценка «удовлетворительно» - правильно найден алгоритм задачи, но имелись погрешности в решении, отсутствуют выводы;
- оценка «неудовлетворительно» - неверно найден алгоритм и получен неверный ответ.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра Финансы и кредит

Вопросы для собеседования

по дисциплине «Финансовый анализ»

1. В чем сущность анализа динамики прибыли?
2. Как определить и проанализировать прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?
3. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?

4. Какие внешние факторы (независящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
5. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
6. Какие выплаты и затраты отражаются в составе внереализационных расходов организации?
7. Какие выплаты и затраты отражаются в составе операционных расходов организации?
8. Из чего складываются доходы организации?
9. Какие поступления отражаются в составе внереализационных доходов организации?
10. Какие поступления отражаются в составе операционных доходов организации?
11. Какие факторы влияют на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?
12. Какой коэффициент позволяет оценить эффективность использования активов организации?
13. Назовите критерии неплатежеспособности организации-должника.
14. Назовите показатели заемных средств в отчетности и охарактеризуйте их.
15. Назовите показатели состояния и движения основных средств организации.
16. Дайте определение чистым активам организации. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета величины чистых активов?
17. Для чего необходимо следить за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности?
18. Как можно рассчитать оборачиваемость средств?
19. Какая категория пользователей отчетности заинтересована в представлении коэффициента рентабельности собственного капитала?
20. Какие критерии оценки используются для обоснования структуры капитала организации?
21. Какие меры можно принять для предотвращения роста дебиторской задолженности?
22. Какие нематериальные ресурсы признаются в качестве нематериальных активов?
23. Какие показатели принимаются во внимание при диагностике банкротства по методикам У. Бивера и Э. Альтмана?
24. Какие показатели характеризуют состояние и движение основных средств предприятия?
25. 1Какие показатели характеризуют стоимость и доходность акций предприятия?
26. Какие показатели характеризуют эффективность использования нематериальных активов?
27. Перечислите показатели финансового состояния, которые можно получить из сравнительного аналитического баланса.
28. В чем отличие понятий «денежные средства организации», «эквиваленты денежных средств», «чистые денежные средства»?
29. В чем различия понятий «сводная отчетность» и «консолидированная отчетность»?
30. В чем состоят особенности консолидированной отчетности организации?
31. В чем суть понятия «элиминирования» при составлении консолидированной отчетности?
32. Какие статьи и расчеты подлежат элиминированию?
33. В чем разница горизонтального, вертикального и конгломеративного типов объединения предприятий?

Критерии оценки:

Оценка "отлично" выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности;

Оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим ошибки в ответе на семинаре;

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

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Примерные темы рефератов по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Финансовые отношения на предприятиях.
2. Функции финансов, принципы организации финансов, механизм.
3. Задачи, решаемые финансовым менеджментом в системе управления корпоративными финансами.
4. Базовые концепции управления финансами предприятий.
5. Основной капитал в структуре внеоборотных активов
6. Виды стоимостных оценок основных фондов корпорации
7. Методы начисления амортизации основных фондов
8. Капитальные вложения основных фондов корпорации
9. Понятие нематериальных активов. Амортизация нематериальных активов корпорации
10. Состав оборотных активов корпорации
11. Анализ эффективности использования материальных оборотных средств.
12. Методы расчета нормативов оборотных средств
13. Источники формирования и финансирования прироста оборотных средств
14. Понятие капитала, классификация капитала
15. Денежные фонды, понятие расходов организации, состав расходов корпорации.
16. Постоянные и переменные расходы. Маржинальный анализ
17. Планирование расходов корпорации, состав доходов корпорации
18. Методы учета денежной выручки от реализации продукции, критический объем реализации продукции. Методы планирования выручки от реализации продукции
19. Функции прибыли, виды прибыли, показатели рентабельности корпорации
20. Цели и этапы финансового анализа корпорации, сущность, виды и причины банкротства, методы диагностики банкротства корпорации

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» - выставляется обучающемуся, если он демонстрирует знания основных теоретических положений и современных подходов при исследовании выбранной темы, использованы статистические данные, информация официальных сайтов и сделаны выводы .
- оценка «не зачтено» - обучающийся допускает существенные ошибки при раскрытии содержания указанных вопросов, не сделаны выводы.

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Контрольная работа

по дисциплине «Финансовый анализ»

Вариант 1

1. Методы начисления амортизации основных фондов
2. Капитальные вложения основных фондов корпорации

Задача №1 (расчет коэффициента маневренности собственного капитала)

Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К (тыс. руб.):

Дебиторская задолженность по операциям страхования	357480
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	717114
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	773
Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	259940
Запасы	42068
Денежные средства	230951
Итог баланса по разделу «Капитал и резервы»	1397025
Нераспределенная прибыль отчетного года	357480
Итог баланса по разделу «Обязательства»	247033
Валюта баланса	11336307

Необходимо рассчитать коэффициент маневренности собственного капитала страховой компании.

Вариант 2

1. Общая оценка динамики и структуры статей пассива баланса.
2. Агрегированный баланс, его структура и назначение

Задача №1 (расчет величины чистых денежных средств)

Организация занимается производством продукции. Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2013 составил 400 тыс. руб. По итогам 2013 г. организация получила от покупателей денежные средства в размере 3200 тыс. руб. Сумма денежных средств, направленных на оплату сырья, - 1000 тыс. руб., услуг сторонних организаций – 300 тыс. руб., труда – 70 тыс. руб. и

налогов – 50 тыс. руб. На строительство нового цеха как собственными силами, так и с привлечением подрядных организаций в 2013 г. было израсходовано 700 тыс. руб.

Определите величину чистых денежных средств от текущей деятельности и чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов.

Критерии оценки:

Оценка "отлично" выставляется обучающимся, усвоившим взаимосвязь основных понятий в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала;

Оценка "хорошо" выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по пройденному материалу и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебы и профессиональной деятельности;

Оценка "удовлетворительно" выставляется обучающимся, допустившим ошибки в ответе на семинаре;

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

СЕВЕРО-КАВКАЗСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

Кафедра «Финансы и кредит»

Комплект тестовых задач (заданий)

Тесты по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Какая статья баланса не включается в стоимость чистых активов?

- А. Нематериальные активы.
 - Б. Основные средства.
 - В. Собственные акции, выкупленные у акционеров
- ПК -8

2. Величину приращения чистых активов предприятия за весь период его функционирования показывают суммы по статье баланса

- А. нераспределенная прибыль прошлых лет
 - Б. добавочный капитал
 - В. целевые: финансирование и поступления
 - Г. фонды накопления
- ПК -9, ПК - 10

3. Краткосрочные обязательства предприятия представляют собой

- А. только краткосрочные кредиты и краткосрочные займы
 - Б. краткосрочные кредиты, краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
 - В. только краткосрочные займы и кредиторскую задолженность
- только краткосрочные займы
- ПК -9, ПК - 10

4. Косвенный метод анализа денежных средств позволяет:

- 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.
ПК -8

5. Показатели финансовых результатов — это показатели

- А.прибыли
 - Б.темпов роста
 - В.рентабельности
 - Г.прибыли и убытка
- ПК -8

6. Длительность одного оборота, в течение которого оборотные средства совершают полный оборот, называется

- А. оборачиваемостью
 - Б. скоростью оборота
 - В. общей оборачиваемостью
 - Г. частной оборачиваемостью
- ПК -9, ПК - 10

7. Определение отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базисного составляет содержание:

- А) факторного анализа;
 - Б) горизонтального анализа;
 - В) трендового анализа;
 - Г) кластерного анализа.
- ПК -9, ПК - 10

7. Определение отклонений фактического уровня исследуемых показателей от базисного составляет содержание:

- А) факторного анализа;
 - Б) горизонтального анализа;
 - В) трендового анализа;
 - Г) кластерного анализа
- ПК -8

8. Факторный анализ заключается:

- 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.

ПК -9, ПК - 10

9. Выражение $y=ax+b$ является моделью:

- А) мультипликативной;
- Б) смешанной;
- В) аддитивной;
- Г) кратной.

ПК -9, ПК - 10

10. Источники хозяйственных средств по их целевому назначению и срокам возврата отражаются в

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

ПК -8

11. Увеличение доли собственных средств способствует _____ предприятия

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

ПК -9, ПК - 10

12. Целью финансового анализа является

- 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

ПК -9, ПК - 10

13. Методы финансового анализа, в основе которых лежат строгие аналитические зависимости, относятся к

- А. нормативным
- Б. неформализованным
- В. формализованным
- Г. математическим

ПК -8

14. Прибыль от финансовой деятельности предприятия это

- 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

ПК -9, ПК - 10

15. К неформализованным методам финансового анализа относят метод

- А. статистический
- Б. экспертных оценок
- В. балансовый
- Г. нормативный

ПК -9, ПК - 10

16. Внутренний анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности проводится:

- А. Службами предприятия
- Б. Инвесторами
- В. Поставщиками материальных ресурсов
- Г. Поставщиками финансовых ресурсов

ПК -8

17. Дескриптивные модели - это:

- А. Модели описательного характера
- Б. Модели прогностического характера
- В. Модели, позволяющие сравнить фактические результаты с ожидаемыми, рассчитанными по бюджету

ПК -9, ПК - 10

18. Баланс организации за отчетный период показал повышение кредиторской задолженности и снижение дебиторской. Каким образом, при прочих равных условиях, приведенные изменения повлияли на чистый приток денежных средств в отчетном периоде? Чистый приток денежных средств:

- А. Увеличился
- Б. Уменьшился

ПК -9, ПК - 10

19. Данные ,необходимые для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия содержатся в следующих документах финансовой отчетности:

- А. Бухгалтерский баланс
- Б. Отчет о прибылях и убытках
- В. Отчет о движении капитала
- Г. Отчет о движении денежных средств

ПК -8

20. Вертикальный анализ финансовой отчетности проводится в целях:

- 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

ПК -9, ПК - 10

21. О чем свидетельствует ситуация, если выручка от продаж выросла на 15%, а средняя величина оборотного капитала только на 5%:

- А. продолжительность одного оборота средств вырастет;
- Б. продолжительность одного оборота средств не изменится;
- В. продолжительность одного оборота средств сократится.

ПК -9, ПК - 10

22. В бухгалтерском балансе организации основные средства отражаются по:

- А. Первоначальной стоимости
- Б. Восстановительной стоимости
- В. Остаточной стоимости
- Г. Рыночной стоимости

ПК -9, ПК - 10

23. Для оценки степени реализуемости готовой продукции необходимо рассчитать показатели:

- А. Рентабельности продаж
- Б. Оборачиваемости
- В. Затрат на 1 рубль реализованной продукции

ПК -8

4. Показатель, характеризующий отношение дебиторской задолженности к выручке для организации А в прошлом году составлял 4%, а в отчетном году - 5.6%. Это будет свидетельствовать о:

- А. Об улучшении расчетов с дебиторами
- В. Об ухудшении расчетов с дебиторами

ПК -9, ПК - 10

25. Для анализа наличия ,состава и структуры основных средств организации могут быть использованы данные:

- А. Бухгалтерского баланса
- Б. Отчета о движении капитала
- В. Приложения к бухгалтерскому балансу

ПК -9, ПК - 10

26. Соотношение величины изучаемого явления с величиной другого явления, взятого в качестве базы сравнения, отражают величины:

- А. средние;
- Б. абсолютные;
- В. относительные;
- Г. натуральные.

ПК -8

27. Прогноз потока денежных средств осуществляется с помощью:

- А. дескриптивной модели
- Б. нормативной модели;
- В. предикативной модели;
- Г. интерактивной модели.

ПК -9, ПК - 10

28. Наличие нематериальных активов в бухгалтерском балансе организации будет свидетельствовать об:

- А. Инвестиционной направленности деятельности организации
- Б. Инновационной направленности деятельности организации

ПК -9, ПК - 10

29. Совокупность денежных средств, авансированных в создание и использование оборотных производственных фондов и фондов обращения это

- А. Инвестиции,
- Б. Оборотный капитал,
- В. Основные средства,
- Г. Капитальные вложения.

ПК -8

30. При анализе структуры собственного капитала о способности организации наращивать средства, вложенные в активы, будет свидетельствовать:

- А. Тенденция к увеличению инвестированного капитала
- Б. Тенденция к увеличению накопленного капитала

ПК -9, ПК - 10

31. При использовании косвенного метода анализа денежных потоков корректируется:

- А. Сумма остатка дебиторской задолженности
- Б. Сумма остатка денежных средств на конец периода
- В. Сумма чистой прибыли за анализируемый период

ПК -8

32. Для оценки чистого денежного потока организации за анализируемый период используют данные:

- А. Бухгалтерского баланса
- Б. Отчета о прибылях и убытках
- В. Отчета о движении денежных средств

ПК -9, ПК - 10

33. Для оценки качества прибыли организации используется коэффициент:

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

ПК -9, ПК - 10

34. Коэффициент платежеспособности за период для организации X равен 1.03. Это будет свидетельствовать о:

- А. Возможности организации обеспечить выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период
- Б. Невозможности организации обеспечить выплаты денежных средств за счет остатка денежных средств на счетах, в кассе и их притоков за тот же период

ПК -8

35. Данные о расходах организации по обычным видам деятельности (в разрезе элементов затрат) представлены в:

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

ПК -9, ПК - 10

36. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 20%, а выручка от реализации на 15%. Рентабельность продаж при этом:

- А. Увеличилась
- Б. Снизилась
- В. Не изменилась

ПК -8

37. С позиции собственника наиболее важным является показатель:

- А. Валовой прибыли
- Б. Чистой прибыли
- В. Прибыли от продаж
- Г. Прибыли до налогообложения

ПК -9, ПК - 10

38. Коэффициент, характеризующий удельный вес источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время – это:

- А. Коэффициент автономии
- Б. Коэффициент финансовой устойчивости
- В. Коэффициент независимости

ПК -9, ПК - 10

39. Детерминированная факторная модель, для которой характерна формула :

- А. кратная;
- Б. мультипликативная;
- В. аддитивная;
- Г. смешанная.

ПК -8

40. Метод, при помощи которого исключается действие ряда факторов и выделяется один из них:

- А. балансовый метод;
- Б. группировка;
- В. детализация;
- Г. элиминирование

ПК -9, ПК - 10

41. Объем от реализации, при котором затраты на производство продукции равны выручке от реализации называются:

- А. Чистой прибылью;
- Б. Безубыточным объемом продаж;
- В. Зоной безопасности;
- Г. Маржинальным доходом.

ПК -9, ПК - 10

42. Сумма переменных затрат в связи с ростом объема продукции...

- А. увеличивается пропорционально объему продукции;
- Б. уменьшается пропорционально объему продукции;
- В. не изменяется с изменением объема продукции;
- Г. изменяется независимо от объема продукции.

ПК -8

43. Труднореализуемыми активами являются:

- А. незавершенное строительство;
- Б. долгосрочные финансовые вложения;
- В. готовая продукция;
- Г. основные средства.

ПК -9, ПК - 10

44. Показателями оценки платежеспособности являются:

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

ПК -9, ПК - 10

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

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

ПК -9, ПК - 10

46. Метод комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности, учитывающий близость объектов по сравнимым показателям к объекту эталону называется:

- А. таксометрический метод;
- Б. рейтинговая оценка
- В. стохастический факторный анализ
- Г. система «директ-костинг»

ПК -8

47. К показателям финансовой устойчивости предприятия относят:

- А. показатель абсолютной ликвидности;

- Б. показатель срочной ликвидности;
 - В. коэффициент автономии;
 - Г. соотношение собственных и заемных средств.
- ПК -9, ПК - 10

48. Пассивами предприятия являются:
- А. основные средства;
 - Б. незавершенное производство;
 - В. резервы предстоящих расходов и платежей;
 - Г. денежные средства.
- ПК -9, ПК - 10

49. При расчете величины «Чистых активов» исключаются:
- А. задолженность участников (учредителей) по их взносам в уставной капитал;
 - Б. балансовая стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
 - В. нематериальные активы;
 - Г. основные средства;
 - В. кредиторская задолженность.
- ПК -8

50. Основные условия, характеризующие баланс, как хороший:
- 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.
- ПК -9, ПК - 10

51. Имущество предприятия, его состав и состояние в денежной форме отражаются в:
- А. Балансе;
 - Б. Отчете о финансовых результатах;
 - В. Отчете о движении денежных средств.
- ПК -9, ПК - 10

52. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем:
- А. финансовой устойчивости предприятия;
 - Б. показателем деловой активности предприятия;
 - В. показателем оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
 - Г. Показателем оценки платежеспособности
- ПК -8

53. Разность между рентабельностью собственного капитала и рентабельностью инвестированного капитала после уплаты налога – это...
- А. эффект операционного рычага;
 - Б. эффект финансового рычага;
 - В. чистый приведенный эффект
- ПК -9, ПК – 10

54. Деловую активность предприятия характеризуют:
- 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
- ПК -9, ПК - 10

55. Рентабельность продаж наиболее точно отражает финансовый результат деятельности:
- А. по каждому изделию
 - Б. по каждому виду деятельности
 - В. в целом по предприятию
- ПК -8

56. Прямые затраты предприятия – это:
- А. издержки, не связанные с объемом производства

- Б. издержки непосредственно связанные с производством конкретного продукта (изделия)
В. издержки, связанные с продажей
ПК -9, ПК - 10

57. Коэффициент общей ликвидности, рассчитанный по данным баланса, позволяет

- А. действительную платежеспособность предприятия
Б. платежеспособность предприятия на определенный момент
В. необходимый уровень отношения оборотных активов и краткосрочной задолженности
ПК -9, ПК - 10

58. Нетто-результат эксплуатации инвестиций – это:

- А. выручка от продаж
Б. затраты на производство
В. валовая прибыль от продаж
Г. балансовая прибыль до уплаты процентов за кредит и налога на прибыль
Д. чистая прибыль предприятия
ПК -8

59. Экономическая рентабельность активов предприятия – это:

- 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
ПК -9, ПК - 10

60. Если две организации имеют

одинаковый показатель рентабельности активов, но оборачиваемость активов в первой организации вдвое выше, чем у второй, инвестиционная привлекательность выше у организации

- А. первой
В. второй

ПК -9, ПК - 10

Критерии оценки выполненных тестов:

- «отлично» - 90-100% правильных ответов;
«хорошо» - 75-89% правильных ответов;
«удовлетворительно» - 60-74% правильных ответов;
«неудовлетворительно» - 59% и меньше правильных ответов.