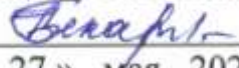


**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КАБАРДИНО-БАЛКАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.М. КОКОВА»**

**Факультет «Экономика и управление»**

**Кафедра «Экономика»**

УТВЕРЖДАЮ  
Декан факультета  
доцент Г.А. Бекаров  
  
« 27 » мая 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.03 Финансовый анализ**

Направление подготовки **38.04.01 Экономика**

Направленность (профиль) **Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

Квалификация выпускника - **магистр**

Курс обучения 2(2)

Семестр 3(3)

Форма обучения **очная(заочная)**

**Нальчик, 2025**

Рабочая программа дисциплины Б1.В.03 Финансовый анализ составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом Минобрнауки России от 11 августа 2020 г. N 939 (далее – ФГОС ВО) и рабочего учебного плана подготовки магистров по данному направлению

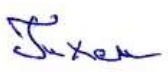
Составитель рабочей программы

д.э.н., профессор  Ф.Е. Караева

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры «Экономика»

протокол от «22» мая 2025 г. № 10

Заведующий кафедрой,

к.э.н., доцент  С.М. Тхамокова

Одобрено методической комиссией факультета «Экономика и управление»

Протокол от «23» мая 2025 г. №9

Председатель МК факультета «Экономика и управление»

к.э.н., доцент  Г.А. Бекаров

Согласовано:

Директор научной библиотеки  И.А. Шогенова  
«22» мая 2025 г.

### 1. Цели и задачи дисциплины

**Цель дисциплины:** формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков творчески и самостоятельно принимать управленческие решения на основе получения определенного числа параметров, дающих объективную и обоснованную характеристику финансового состояния предприятий.

**Задачами дисциплины** являются:

- изучение теоретических основ, понятий, терминов и методов финансового анализа;
- дать знания и научить использовать результаты финансового анализа в экономико - учетной работе предприятий;
- овладение современными приемами и техникой финансового анализа, умения самостоятельно принимать организационно - управленческие решения на основе проведенного анализа финансового состояния предприятия.

### 2. Результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Код компетенций	Наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-2	Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИД-2 <sub>ПК-2</sub> . Осуществляет анализ внутренних и внешних факторов и условий, влияющих на деятельность организаций	<b>Знать:</b> содержание и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности. <b>Уметь:</b> анализировать бухгалтерскую отчетность организации и определять влияние внутренних и внешних факторов на результаты деятельности. <b>Владеть:</b> методикой оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.
ПК-4	Способен обеспечить финансово-экономическую эффективность и оптимальные условия совершения финансово-хозяйственных операций в деятельности организации	ИД-2 <sub>ПК-4</sub> Осуществляет оценку обстоятельств и факторов, создающих угрозы экономической и финансовой безопасности хозяйствующего субъекта, совершение действий и принятие мер для их устранения или минимизации	<b>Знать:</b> механизм воздействия угроз на финансовую безопасность организаций. <b>Уметь:</b> выявлять факторы, влияющие на экономическую и финансовую безопасность хозяйствующих субъектов. <b>Владеть:</b> методами исследования для минимизации факторов, создающих угрозы безопасности организации.

### 3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовый анализ» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)», включенных в учебный план направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленность Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

**4.Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в часах выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий и на самостоятельную работу**

Учебные занятия	Очная форма обучения				Заочная форма обучения			
	Всего		семестр		Всего		семестр	
			1				1	
	З.е.	час	З.е.	час	З.е.	час	З.е.	час
1. Контактная работа, в том числе	1,14	41	1,14	41	0,39	14	0,39	14
Лекции		18 (4)*		18(4)*		6(2)*		6(2)*
Практические занятия		18(4)*		18(4)*		6		6
групповые консультации		1		1		1		1
контрольные балльно-рейтинговые мероприятия		3		3		-		-
Промежуточная аттестация: зачет (с оценкой)		1		1		1		1
2. Самостоятельная работа в том числе:	2,86	103	2,86	103	3,61	130	3,61	130
самостоятельное изучение отдельных тем модуля, подготовка к практическим занятиям		98		98		125		125
подготовка к промежуточной аттестации: зачет (с оценкой)		5		5		5		5
Общая трудоемкость	4	144(8)*	4	144(8)*	4	144(2)*	4	144(2)*

( \*) - занятия, проводимые в интерактивных формах.

**4.1.Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам (разделам) с указанием отведенных на них количества часов и видов учебных занятий (очная форма обучения)**

№ п/п	Темы дисциплины (название модуля)	Аудиторные занятия		Самост. работы
		Лекции	Практ. занятия	Сам.из уч. отд. тем
1.	Содержание и значение финансового анализа в деятельности организации	2	2	8
2.	Анализ бухгалтерского баланса организации	2(2)*	2	12
3.	Анализ оборотного капитала и источников его формирования	2	2	12
4.	Анализ ликвидности и платежеспособности организации	2	2(2)*	12
5.	Анализ финансовой устойчивости организации	2(2)*	2	10
6.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	2	2(2)*	12
7.	Анализ денежных потоков организации	2	2	10
8.	Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования	2	2	12
9.	Учет и анализ фактора риска в финансово – хозяйственной деятельности организа-	2	2	10

	ции			
Итого:		18(4)*	18(4)*	98

( )\* - занятия, проводимые в интерактивных формах.

#### 4.2. Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества часов и видов учебных занятий (заочная форма обучения)

№ п/п	Темы дисциплины (название модуля)	Аудиторные занятия		Самост. работы
		Лекции	Практ. занятия	Сам.из уч. отд. тем
1.	Содержание и значение финансового анализа в деятельности организации	1	1	12
2.	Анализ бухгалтерского баланса организации	1(1)*	1	14
3.	Анализ оборотного капитала и источников его формирования	0,5	0,5	14
4.	Анализ ликвидности и платежеспособности организации	0,5	0,5	14
5.	Анализ финансовой устойчивости организации	1(1)*	1	14
6.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	0,5	0,5	14
7.	Анализ денежных потоков организации	0,5	0,5	14
8.	Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования	0,5	0,5	14
9.	Учет и анализ фактора риска в финансово – хозяйственной деятельности организации	0,5	0,5	15
Итого:		6(2)*	6	125

( )\* - занятия, проводимые в интерактивных формах.

#### 4.3. Содержание разделов дисциплины (модуля) 4.3.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Номер, тема и содержание лекции	Трудоемкость час.	
			очно	заочно
1.	Содержание и значение финансового анализа в деятельности организации	<b>ЛЕКЦИЯ № 1 Тема: «Содержание и значение финансового анализа в деятельности предприятий»</b> Роль и значение финансового анализа в деятельности организаций. понятие финансового анализа и его направления. Содержание финансового анализа, цели и задачи. Роль и значение финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия. Пользователи аналитической информации. Содержание управленческого и финансового анализа и последовательность их проведения. Показатели и факторы, используемые в анализе, их взаимосвязь и способы исчисления.	2	1

2	Анализ бухгалтерского баланса организации	<p><b>ЛЕКЦИЯ № 2 Тема: «Анализ бухгалтерского баланса»</b></p> <p>Роль и значение бухгалтерского баланса при анализе деятельности организаций. Баланс – важнейший информационный источник финансового анализа. Основные задачи анализа и оценки имущественного потенциала организаций. Анализ внеоборотных активов. Критерии оценки изменения структуры активов организаций. Признаки удовлетворительности структуры баланса. Анализ оборотного капитала. Состав и структура дебиторской задолженности. Анализ источников образования имущества предприятия. Расчет основных показателей оценки активов организаций.</p>	2(2)*	1(1)*
3	Анализ оборотного капитала и источников его формирования	<p><b>ЛЕКЦИЯ № 3 Тема: «Анализ оборотного капитала и источников его формирования»</b></p> <p>Оценка динамики источников средств, вложенных в имущество организаций. Анализ размера, состава и структуры оборотных средств организаций. Определение влияния факторов на изменение их размера и структуры. Обеспеченность организаций собственными оборотными средствами. Анализ влияния факторов на уровень обеспеченности организаций собственными оборотными средствами. Анализ эффективности использования оборотных средств. Оборачиваемость оборотных активов. Оценка факторов, эффективности использования оборотных средств организаций. Оценка факторов, эффективности использования оборотных средств организаций.</p>	2	0,5
4	Анализ ликвидности и платежеспособности организации	<p><b>ЛЕКЦИЯ № 4 Тема: «Анализ ликвидности и платежеспособности в организациях»</b></p> <p>Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности. Основные направления анализа ликвидности организаций. Критерии абсолютной ликвидности баланса. Система показателей ликвидности: коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Способы расчета коэффициентов.</p>	2	0,5
5	Анализ финансовой устойчивости организации	<p><b>ЛЕКЦИЯ № 5 Тема: «Анализ финансовой устойчивости в организациях»</b></p> <p>Значение финансовой устойчивости и ее значение при развитии организаций. Типы финансовой устойчивости. Анализ финансовой устойчивости предприятия: основные показатели, характеризующие степень устойчивости предприятия, методика их расчета. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.</p>	2(2)*	1(1)*
6	Анализ финансовых результатов и	<p><b>ЛЕКЦИЯ № 6 Тема: «Анализ финансовых результатов и рентабельности в организациях»</b></p> <p>Понятие и исторические концепции финансовых</p>	2	0,5

	рентабельности организации	результатов. Анализ динамики и структуры финансовых результатов. Формирование финансовых результатов и задачи анализа. Анализ состава и динамики балансовой прибыли. Анализ прибыли от реализации. Факторный анализ прибыли от реализации. Система показателей для оценки рентабельности. Факторный анализ показателей рентабельности организаций.		
7	Анализ денежных потоков организации	<b>ЛЕКЦИЯ № 7 Тема: «Анализ денежных потоков»</b> Понятие денежного потока и его виды: денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности организаций. Прямой и косвенный методы формирования потока денежных средств, их достоинства и недостатки. Цели анализа движения денежных средств в организации. Отчет о движении денежных средств, его аналитическая ценность. Совокупность показателей платежеспособности предприятия (коэффициенты покрытия долговых обязательств). Этапы формирования политики управления денежными активами. Меры по увеличению денежного потока с целью поддержания платежеспособности и ликвидности организации в условиях допустимого уровня риска.	2	0,5
8	Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования	<b>ЛЕКЦИЯ № 8 Тема: «Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования»</b> Понятия, виды и причины банкротства. Методы диагностики вероятности банкротства. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования. Понятия несостоятельности и абсолютной неплатежеспособности организации. Методы прогнозирования банкротства. Модели Э. Альтмана, рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру, система показателей Бивера. Направления анализа финансового состояния неплатежеспособных организаций.	2	0,5
9	Учет и анализ фактора риска в финансово – хозяйственной деятельности организации	<b>ЛЕКЦИЯ №9 Тема: «Учет и анализ фактора риска в финансово – хозяйственной деятельности организаций»</b> Риск и его значение для развития организаций. Классификация и общие принципы анализа риска. Виды рисков. Методы анализа риска. Способы снижения риска.	2	0,5
<b>Итого по дисциплине</b>			<b>18(4)*</b>	<b>6(2)*</b>

( )\* - занятия, проводимые в интерактивных формах

#### 4.3.2 Практические занятия

№ п/п	Наименование раздела дисциплин	Содержание практических занятий	Трудоемкость час.	
			Очно	Заочно
1.	Содержание и значение финансового анализа в деятельности организации	<b>Практ. занятие № 1 Содержание и значение финансового анализа в деятельности организации.</b> Понятие финансового анализа и его направления. Содержание финансового анализа, цели и задачи. Роль и значение финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия. Пользователи аналитической информации.	2	1
2	Анализ бухгалтерского баланса организации	<b>Практ. занятие № 2 Анализ бухгалтерского баланса организации.</b> Классификация активов по степени их ликвидности. Критерии оценки изменения структуры активов. Признаки удовлетворительности структуры баланса. Расчет скорректированных значений собственного и заемного капитала. Рациональная политика использования заемных средств.	2	1
3.	Анализ оборотного капитала и источников его формирования	<b>Практ. занятие № 3 Анализ оборотного капитала и источников его формирования.</b> Определение влияния факторов на изменение их размера и структуры. Обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами. Анализ влияния факторов на уровень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами. Выполнение практических заданий по теме. Выполнение тестовых заданий по теме	2	0,5
4.	Анализ ликвидности и платежеспособности организации	<b>Практ. занятие № 4 Анализ ликвидности и платежеспособности в организации.</b> Анализ показателей ликвидности и платежеспособности. Выполнение практических заданий по теме на основании данных бухгалтерской финансовой отчетности. Выполнение тестовых заданий по теме	2(2)*	0,5
5.	Анализ финансовой устойчивости организации	<b>Практ. занятие № 5 Анализ финансовой устойчивости организации.</b> Анализ финансовой устойчивости предприятия: показатели, методика их расчета и анализа. Выполнение практических заданий по теме на основании данных бухгалтерской финансовой отчетности. Выполнение	2	1



		тестовых заданий по теме		
6.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	<b>Практ. занятие № 6 Анализ финансовых результатов и рентабельности организации.</b> Анализ прибыли от реализации. Факторный анализ прибыли от реализации. Система показателей для оценки рентабельности. Выполнение практических заданий по теме на основании данных бухгалтерской финансовой отчетности. Выполнение тестовых заданий по теме	2(2)*	0,5
7	Анализ денежных потоков организации	<b>Практ. занятие № 7 Анализ денежных потоков организации.</b> Оценка объема полученных денежных средств и направлений их использования, возможности компании генерировать денежные притоки в результате текущей (операционной) деятельности, достаточности собственных средств для инвестиционной деятельности.	2	0,5
8	Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования	<b>Практ. занятие № 8 Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования.</b> Способы снижения риска. Модели Э. Альтмана, рейтинг показателей банкротства по В. Бауэру, система показателей Бивера. Выполнение тестовых заданий по теме	2	0,5
9	Учет и анализ фактора риска в финансово – хозяйственной деятельности организации	<b>Практ. занятие № 9 Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования.</b> Классификация и общие принципы анализа риска. Виды рисков. Методы анализа риска. Способы снижения риска. Выполнение тестовых заданий по теме	2	0,5
	<b>Итого</b>		18(4)*	6

(\*) - занятия, проводимые в интерактивных формах.

## 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Финансовый анализ» в научной библиотеке университета имеется достаточное количество учебников и учебных пособий.

На самостоятельную работу при изучении данной дисциплины отводится по очной форме обучения (заочной форме обучения) соответственно 103 (130) часа, из них 98(125) часа выделяется на самостоятельное изучение отдельных тем (модулей). При самостоятельном изучении отдельных вопросов и тем основными видами самостоятельной работы обучающихся являются: проработка учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы и информационно-образовательных ресурсов, конспектирование материалов,

подготовка к практическим занятиям, к опросу, тестированию, к контрольным балльно-рейтинговым мероприятиям, подготовка к промежуточной аттестации.

На очной форме обучения контроль самостоятельной работы, чаще всего осуществляется перед началом чтения лекции, во время проведения балльно-рейтинговых контрольных мероприятий и промежуточной аттестации.

Объем часов выделяемых для подготовки к промежуточной аттестации (5 ч. по очной форме и 5 ч. по заочной форме обучения), используется для самостоятельной подготовки обучающихся к зачету. Данный этап является завершающим при изучении дисциплины и контроль самостоятельной работы осуществляется на промежуточной аттестации.

<b>№№ раз-делов</b>	<b>Тема и вопросы самостоятельной работы студентов</b>	<b>Объем часов очно (заочно)</b>	<b>Перечень учебно-методического обеспечения</b>	<b>Форма самостоятельной работы и контроля</b>
1.	Содержание и значение финансово-го анализа в деятельности организации 1.Пользователи аналитической информации. 2.Содержание управленческого и финансового анализа и последовательность их проведения. 3.Показатели и факторы, используемые в анализе, их взаимосвязь и способы исчисления.	8(12)	[1],[2], [7]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
2.	Анализ бухгалтерского баланса организации 1.Рациональная политика использования заемных средств, эффект финансового рычага (Financial Leverage). 2.Совокупность критериев (внутренних и внешних) оценки неудовлетворительной структуры баланса. 3. Источники образования имущества организаций	12(14)	[1] ,[2],[7], [8],[9,12]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
3.	Анализ оборотного капитала и источников его формирования 1.Анализ эффективности использования оборотных средств. 2.Оборачиваемость оборотных активов. 3.Оценка факторов, эффективности использования оборотных средств организаций. 4. Оценка факторов, эффективности использования оборотных средств организаций.	12(14)	[1],[2], [7],[8], [9], [12]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
4.	Анализ ликвидности и платежеспособности организации	12(14)	[2],[3], [4],[8,11]	Подготовка к балльно-рейтинговым

	1.Понятие ликвидности и платежеспособности 2. Анализ ликвидности баланса. 3. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности: методика их расчета			контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
5.	Анализ финансовой устойчивости организации 1.Типы финансовой устойчивости 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости 3. Относительные показатели финансовой устойчивости	10(14)	[1,2],[3],[5],[9,12]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
6.	Анализ финансовых результатов и рентабельности организации 1.Анализ прибыли от реализации. 2.Факторный анализ прибыли от реализации. 3.Система показателей для оценки рентабельности.	12(14)	[2],[4], [6],[8]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
7.	Анализ денежных потоков организации 1.Совокупность показателей платежеспособности компании (коэффициенты покрытия долговых обязательств). 2.Этапы формирования политики управления денежными активами. 3.Меры по увеличению денежного потока с целью поддержания платежеспособности и ликвидности компании в условиях допустимого уровня риска.	10(14)	[2],[3],[4],[9,11]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
8.	Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования 1. Понятие и виды банкротства 2. Методы оценки банкротства 3. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования	12(14)	[1],[2],[10],[11]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
9.	Учет и анализ фактора риска в финансово – хозяйственной деятельности организации 1. Понятие и виды рисков 2. Методы оценки риска 3. Способы снижения риска.	10(25)	[1],[7],[9],[10,11]	Подготовка к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям и к сдаче зачета
10.	Подготовка к промежуточной аттестации	5(5)	[1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11]	Сдача зачета (с оценкой)
<b>Итого:</b>		<b>103(130)</b>		

\* Перечень учебно-методического обеспечения приведен в разделе 8.

**6. Фонд оценочных средств, для проведения текущего и промежуточного контроля обучающихся по дисциплине (модулю)**

**6.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования при текущем и промежуточном контроле знаний обучающихся.**

<b>№ модуля</b>	<b>Структурированные модули</b>	<b>Коды формируемых компетенций</b>	<b>Этапы формирования компетенции в процессе освоения дисциплины</b>
1.	Содержание и значение финансового анализа в деятельности организации Анализ бухгалтерского баланса организации Анализ оборотного капитала и источников его формирования	ПК -2 ПК-4	1-ый рейтинг-контроль. (Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, тесты))
2.	Анализ ликвидности и платежеспособности организации Анализ финансовой устойчивости организации Анализ финансовых результатов и рентабельности организации	ПК -2 ПК-4	2-ой рейтинг-контроль. (Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, тесты))
3.	Анализ денежных потоков организации Анализ риска банкротства субъектов хозяйствования Учет и анализ фактора риска в финансово – хозяйственной деятельности организации	ПК -2 ПК-4	3-ий рейтинг контроль. (Рейтинговые контрольные мероприятия (коллоквиумы, контрольные работы, тесты))

**6.2. Показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования, шкалы и процедуры оценивания при текущем и промежуточном контроле знаний обучающихся.**

**Текущий контроль** - это непрерывное отслеживание уровня усвоения студентами знаний и формирования умений и навыков а также освоения профессиональных компетенций по дисциплине.

**Промежуточный контроль** проводится с целью оценки усвоения студентами материала крупного модуля или раздела учебной дисциплины. В течение семестра проводится три таких контрольных мероприятий, согласно календарного учебного графика.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом:

- оценки (текущего контроля) за работу в семестре (оценки за выполнение контрольных заданий, за активное участие на семинарских и практических занятиях);
- оценки промежуточных знаний на рейтинговых мероприятиях (тестовые задания и коллоквиум);

Для определения оценки за работу в семестре и оценки промежуточных знаний на рейтинговых мероприятиях содержательная часть Рабочей программы четко структуриру-

ется на содержательные модули из которых формируется три блока (модуля), с периодами изучения равными периодам проведения рейтинг-контроля.

Таким образом, устанавливается объем дисциплины, подлежащей оценке качества усвоения в рамках блоков. При этом каждая контрольная точка оценивается в 20 баллов, из которых на долю текущего контроля приходится 10 баллов, а остальные 10 баллов студент может получить по результатам промежуточного контроля.

Критериями оценки сформированности компетенций являются уровень освоения обучающимися знаний, умений и навыков, которыми они должны обладать при изучении разделов (модулей) дисциплин согласно рабочей программы.

Согласно этих критериев при разработке шкал оценивания автор руководствуется следующим:

**15-20 баллов** - студент получает при **высоком** уровне овладения компетенциями и освоения знаний, умений и теоретического материала без пробелов; выполнении всех заданий, предусмотренных учебным планом на высоком качественном уровне; сформировании практических навыков, профессионального применения освоенных знаний;

Это позволяет получить студенту «автоматом» (при 49-54 баллов) .

**10-18 баллов** – студент получает при **среднем** уровне овладения компетенциями и освоении знаний, умений и теоретического материала, когда учебные задания не оценены максимальным числом баллов, и в основном сформированы практические навыки.

**До 10 баллов** – студент получает при **пороговом** уровне овладения компетенциями и частично с пробелом освоении знания, умения и теоретического материала, некачественном выполнении учебных заданий, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, случаях не сформирования некоторых практических навыков.

## 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

### 7. 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Рабочей программой дисциплины «Финансовый анализ» предусмотрено участие дисциплины в формировании следующих компетенций:

ПК-2 Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта.

ПК- 4 Способен обеспечить финансово-экономическую эффективность и оптимальные условия совершения финансово-хозяйственных операций в деятельности организации

В процессе освоения образовательной программы по 38.04.01 «Экономика», направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» компетенции **ПК-2, ПК-4** формируются при изучении дисциплин, прохождении практик и ГИА

#### Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Дисциплины, практики, ГИА, через которые формируется компетенция (компоненты)	Этапы формирования компетенции в процессе освоения образовательной программы
ПК - 2	Б1.В.02 Бухгалтерский (финансовый) учет (продвинутый уровень) <b>Б1.В.03 Финансовый анализ</b> ФТД.01 Актуальные проблемы бухгалтерского учета и	1
	Б1.В.04 Международные стандарты финансовой отчетности Б1.В.05 Бухгалтерская финансовая отчетность Б2.О.02(У) Учебная практика, научно-	2

	исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы)	
	Б1.В.ДВ.03.01 Налоговый учет и аудит	3
	Б2.В.01 (П <sub>д</sub> ) Производственная практика, преддипломная Б3.01 Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	4
ПК -4	<b>Б1.В.03 Финансовый анализ</b>	1
	Б1.В.07 Системный анализ предпринимательской деятельности Б1.В.08 Анализ финансовой отчетности Б1.В.ДВ.01.02 Цифровые технологии в учете и анализе Б1.В.ДВ.02.01 Анализ рисков предпринимательской Б1.В.ДВ.02.02 Стратегический анализ деятельности хозяйствующих субъектов экономики	3
	Б2.О.04(П) Производственная практика, по профилю профессиональной деятельности Б2.В.01(П <sub>д</sub> ) Производственная практика, преддипломная Б3.01 Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	4

*\* Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы определяются семестром изучения дисциплин и прохождения практик.*

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и формирования компетенции по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы (БРС) положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего, промежуточного контроля и промежуточной аттестации знаний.

**Промежуточная аттестация** - зачет.

При модульной системе основным стимулом к регулярной работе студентов является возможность быть освобожденным от семестрового зачета (получить их «автоматом»). Для этого студент должен выполнить следующие условия:

- не иметь по промежуточным модулям **0** баллов;
- если студент по итогам текущего рейтинга набрал в семестре **49**- то он получает зачет - , **«автоматом»**

Максимальная сумма баллов, которую студент может набрать за семестр составляет **100** баллов, из которых на текущий и промежуточный контроль отводится **60** баллов. Каждая контрольная точка, (согласно календарного учебного графика в семестре их 3), оценивается в 20 баллов, из которых 10 приходится на текущий контроль, 10 баллов на промежуточный. Оставшиеся **40** баллов - это сумма баллов, которую студент может набрать по результатам промежуточной аттестации (зачет (с оценкой)).

## Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций\*

Код и наименование индикатора достижения компетенции,	Планируемые результаты обучения	Соответствие уровней освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания			
		минимальный	пороговый	средний	высокий
		0-59	60-69	70-84	85-100
		Оценка			

этапы освое- ния		не зачтено	зачтено	зачтено	зачтено
ИД-2 <sub>ПК-2</sub> . Осуществляет анализ внут- ренних и внешних фак- торов и усло- вий, влияю- щих на дея- тельность ор- ганизаций	Знать: содержа- ние и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Не знает содер- жание и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Частично знаком с содержанием и составов бухгал- терской (финан- совой) отчетно- сти.	Знает на доста- точном уровне содержание и состав бухгал- терской (финан- совой) отчетно- сти.	На высоком уровне знает содержание и состав бухгал- терской (фи- нансовой) от- четности.
	Уметь: анализи- ровать бухгал- терскую отчет- ность организа- ции и определять влияние внут- ренних и внеш- них факторов на результаты дея- тельности.	Не обладает умениями анализировать бухгалтер- скую отчет- ность органи- зации и опре- делять влия- ние внутрен- них и внешних факторов на результаты деятельности.	Частично обла- дает умениями анализировать бухгалтерскую отчетность ор- ганизации и определять влияние внут- ренних и внеш- них факторов на результаты дея- тельности.	Умеет хорошо анализировать бухгалтерскую отчетность ор- ганизации и определять влияние внут- ренних и внеш- них факторов на результаты дея- тельности.	На высоком уровне умеет анализировать бухгалтерскую отчетность ор- ганизации и определять влияние внут- ренних и внеш- них факторов на результаты деятельности.
	Владеть: мето- дикой оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности орга- низации.	Не владеет ме- тодикой оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности ор- ганизации.	Не в полной мере владеет методикой оценки бухгал- терской (финан- совой) отчетно- сти организа- ции.	Достаточно вла- деет методикой оценки бухгал- терской (финан- совой) отчетно- сти организа- ции.	На высоком уровне владеет методикой оценки бухгал- терской (финан- совой) отчетно- сти организа- ции.
ИД-2 <sub>ПК-4</sub> Осуществляет оценку обстоя- тельств и фак- торов, соз- дающих угро- зы экономиче- ской и финан- совой безопас- ности хозяйст- вующего субъ- екта, соверше- ние действий и принятие мер для их устра- нения или ми- нимизации	Знать: механизм воздействия уг- роз на финансо- вую безопас- ность организа- ций.	Не знает меха- низм воздей- ствия угроз на финансовую безопасность организаций	Частично знает механизм воз- действия угроз на финансовую безопасность организаций	Знает на доста- точном уровне механизм воз- действия угроз на финансовую безопасность организаций	На высоком уровне знает механизм воз- действия угроз на финансовую безопасность организаций
	Уметь: выявлять факторы, влияющие на экономическую и финансовую безопасность хозяйствующих субъектов.	Не умеет вы- являть факто- ры, влияющие на экономиче- скую и финан- совую безо- пасность хо- зяйствующих субъектов.	Не в полной мере умеет вы- являть факторы, влияющие на экономическую и финансовую безопасность хозяйствующих субъектов.	На достаточно хорошем уровне умеет выявлять факторы, влияющие на экономическую и финансовую безопасность хозяйствующих субъектов.	На высоком уровне умеет выявлять фак- торы, влияю- щие на эконо- мическую и финансовую безопасность хозяйствующих субъектов.
	Владеть: мето- дами исследова- ния для миними- зации факторов, создающих угро- зы безопасности организации	Не владеет методами ис- следования для миними- зации факто- ров, создаю- щих угрозы безопасности организации	Знаком с неко- торыми метода- ми исследова- ния для мини- мизации факто- ров, создающих угрозы безопас- ности организа- ции	Достаточно вла- деет методами исследования для минимиза- ции факторов, создающих уг- розы безопасно- сти организации	На высоком уровне владеет методами ис- следования для минимизации факторов, соз- дающих угрозы безопасности организации

\*На этапе освоения дисциплины

Для допуска к зачету, студент должен набрать в ходе текущего и промежуточного контроля не менее **40** баллов. Если эта сумма меньше **30** баллов, то студент не допускается

ся к экзамену. Если эта сумма больше или равна **30**, то путем дополнительного опроса (собеседование, контрольная работа, тест, реферат) эта сумма может быть повышена до **40** баллов.

Для допуска к зачету студенту необходимо восстановить пробелы, как по текущему, так и по промежуточному контролю. На зачете студент может получить **20 – 40** баллов. Максимальный балл при каждой повторной пересдаче уменьшается на **10** баллов. Если ответы студента оцениваются суммой баллов менее **20**, то студенту выставляется **0** баллов.

Студент, набравший по итогам текущего и промежуточного контроля по дисциплине менее 30 баллов, после всех разрешенных отработок может получить оценку не выше «удовлетворительно».

#### **Критерии оценивания результатов обучения**

<b>Оценка</b>	<b>Шкала оценивания</b>	<b>Критерии оценивания</b>
Высокий уровень (зачтено)	85-100	заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень (зачтено)	70-84	заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень (зачтено)	60-69	заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень (незачтено)	0-59	заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

### **7.3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций ПК-2, ПК-4 в процессе освоения ОПОП**

#### **7.3.1. Тесты для текущего и промежуточного контроля знаний обучающихся**

##### **Тема 1. Содержание и значение финансового анализа в деятельности организации.**

##### **1. Финансовый анализ – это:**

- а) анализ финансовых вложений;
- б) внешний анализ, основывающийся на финансовом учете, обслуживающем внешних пользователей информации и предприятия, выступающих самостоятельными субъектами экономического анализа по данным, как правило, публичной финансовой отчетности;
- в) анализ финансовых коэффициентов.

##### **2. Анализ в переводе с латинского означает:**

- а) разделять, расчленять.
- б) соединять и расчленять.



в) умножать и разделять.

**3. Требования, не предъявляемые к анализу:**

- а) комплексность и обеспеченность анализа.
- б) государственный подход к анализу.
- в) научный характер.
- г) смена экономических явлений.

**4. Источниками информации для анализа долгосрочных финансовых вложений являются:**

- а) бухгалтерский баланс
- б) приложение к бухгалтерскому балансу
- в) отчет о движении денежных средств

**5. В детерминированном факторном анализе функциональную зависимость можно выразить:**

- а) аддитивной
- б) мультипликативной
- в) кратной
- г) всеми перечисленными.

**Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса организации**

**1. Статьи пассива агрегированного баланса могут быть сгруппированы по:**

- а) степени ликвидности;
- б) срочности их оплаты;
- в) принадлежности к капиталу.

**2. Под анализом ликвидности баланса понимается?**

- а) Соотношение активных средств с обязательствами
- б) Коэффициенты финансовой устойчивости предприятия
- в) Определение нормы прибыли на вложенный капитал

**3. Эффективность использования имущества предприятия оценивает показатель...**

- а) Рентабельность активов
- б) Коэффициент финансовой устойчивости
- в) Оборачиваемость дебиторской задолженности

**4. Наиболее ликвидны...**

- а) Производственные запасы
- б) Дебиторская задолженность
- в) Денежные средства и ценные бумаги

**5. Источниками информации для анализа себестоимости является:**

- а) Форма №2;
- б) плановые и фактические калькуляции себестоимости продукции;
- в) данные учета затрат по основным и вспомогательным производствам;
- г) все ответы правильны

**Тема 3. Анализ оборотного капитала и источников его формирования.**

**1. В состав оборотного капитала входят:**

- а) материальные оборотные и денежные средства;
- б) основные средства и нематериальные активы;
- в) средства в текущих расчетах и финансовые вложения.

**2. Оборачиваемость активов характеризует показатель:**

- а) товарооборот, отражающий объем реализации товаров за определенный период, и оборотные активы, отражающие величину мобильных средств предприятия;
- б) средства, которые полностью переносят свою стоимость на издержки в течении одного оборота капитала;

в) время обращения средств, отражающее число дней, в течении которого оборотные средства совершают полный кругооборот, и скорость обращения, которая отражает число оборотов средств за анализируемый период времени.

**3. Анализ оборачиваемости оборотных активов включает следующие направления:**

- а) оборачиваемость оборотных активов,;
- б) дебиторской задолженности;
- в) оборачиваемость товарно-материальных ценностей и краткосрочных финансовых вложений.

**4. К оборотным активам относятся:**

- а) запасы;
- б) долгосрочные финансовые вложения;
- в) нематериальные активы.

**5. Статьи пассива агрегированного баланса могут быть сгруппированы по:**

- а) степени ликвидности;
- б) срочности их оплаты;
- в) принадлежности к капиталу.

**Тема 4. Анализ ликвидности и платежеспособности организации.**

**1. Какой порядок расчета коэффициента абсолютной ликвидности:**

- а) (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) / краткосрочные обязательства;
- б) (денежные средства – дебиторская задолженность) / краткосрочные обязательства;
- в) денежные средства / кредиторская задолженность.

**2. Понятие «ликвидность активов» означает:**

- а) период, в течении которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;
- б) способность их превращения в денежную форму (платежеспособность);
- в) период ликвидации имущества предприятия при несостоятельности (банкротстве).

**3. Возможность погашать краткосрочную задолженность легкорезализуемыми активами средствами отражают показатели:**

- а) деловой активности предприятия;
- б) финансовой устойчивости;
- в) платежеспособности.

**4. К частному показателю платежеспособности относят:**

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент чистой прибыли;
- в) коэффициент маневренности собственных средств.

**5. Отношение всех ликвидных (оборотных) активов к краткосрочным обязательствам есть:**

- а) коэффициент абсолютной ликвидности;
- б) коэффициент критической ликвидности;
- в) коэффициент покрытия (текущей ликвидности).

**Тема 5. Анализ финансовой устойчивости организации**

**1. В состав собственного капитала не включается:**

- а) фонд накопления;
- б) доходы будущих периодов;
- в) резервный капитал;
- г) уставный капитал.

**2. За счет каких источников организации необходимо формировать внеоборотные активы, чтобы не была нарушена финансовая устойчивость:**

- а) за счет собственного капитала, краткосрочных займов и кредитов;
- б) за счет прибыли, краткосрочных кредитов и займов;
- в) за счет собственного капитала, долгосрочных кредитов и займов.

**3. Какое ограничение коэффициента соотношения заемного и собственного капитала является оптимальным:**

- а)  $K \leq 1$
- б)  $K \geq 2$
- в)  $K \geq 1$

**4. Каково принципиальное соотношение величины чистых активов и собственного капитала:**

- а) чистые активы = собственный капитал
- б) чистые активы > собственный капитал
- в) чистые активы < собственный капитал

**5. Понятие «финансовая устойчивость» означает:**

- а) способность работы предприятия без привлечения банковских кредитов других заемных средств;
- б) определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность;
- г) способность предприятия производить отчисления в государственный бюджет и во внебюджетные фонды.

## **Тема 6. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации**

**1. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия образуется как:**

- а) разница между балансовой прибылью и величиной уплаченных в бюджет налогов из прибыли
- б) при вычитании из валовой прибыли налога на прибыль;
- в) вычитанием издержек из валового дохода налога на добавленную стоимость и акцизов.

**2. Изменение уровня среднереализационных цен и прибыли находятся:**

- а) в прямо-пропорциональной зависимости;
- в) обратно пропорциональной зависимости.

**3. Прибыль от реализации продукции рассчитывается:**

- а) разность между балансовой прибылью и суммой прибыли, облагаемой налогом;
- б) разность между выручкой от реализации продукции и полной себестоимостью реализованной продукции;
- в) разность между прибылью, которая остается в распоряжении предприятия и суммой всех налогов и экономических санкций.

**4. Рентабельность продаж рассчитывается как:**

- а) отношение прибыли (чистой, балансовой) к полной себестоимости продукции;
- б) отношение прибыли (чистой, балансовой) к выручке от реализации продукции;
- в) отношение прибыли (чистой, балансовой) к сумме инвестированного капитала.

**5. Показатель рентабельности, показывающий, сколько прибыли от реализации продукции приходится на один рубль полных затрат называется:**

- а) рентабельность производственной деятельности;
- б) рентабельность капитала.
- в) рентабельность продаж.

## **Тема 7. Анализ денежных потоков организации**

**1. Цена товара А, ценовая эластичность спроса на который меньше единицы увеличилась с 10 рублей до 11 рублей за штуку. Выручка продавца товара А ...**

- а) останется неизменной
- б) увеличится

в) уменьшится

**2. Маржинальный доход включает элементы**

- а) все постоянные затраты прибыль
- б) переменные затраты прибыль
- в) производственные постоянные затраты , прибыль

**3. Форма планового расчета, которая определяет подробную программу действия предприятия на предстоящий период с поквартальной или помесечной разбивкой называется**

- а) сметой
- б) бюджетом
- в) бизнес-планом

**4. Чистый денежный поток - это разница между:**

- а) валовым денежным потоком и остатком денежных средств на начало периода;
- б) валовым денежным потоком и остатком денежных средств на конец периода;
- в) притоком и оттоком денежных средств.

**5. По методу оценки во времени различают:**

- а) чистый денежный поток;
- б) настоящий денежный поток;
- в) дефицитный денежный поток.

**Тема 8. Анализ риска банкротства хозяйствующих субъектов**

**1. Показателем банкротства акционерных обществ является?**

- а) Сопоставление чистых активов с нормой уставного капитала
- б) Рентабельность активов на одну акцию
- в) Соотношение привилегированных и обыкновенных акций в общем выпуске

**2. К труднореализуемым активам относится ...**

- а) Внеоборотные активы дебиторская задолженность :просроченная и сомнительная, < запасы ,неликвиды
- б) Внеоборотные активы
- в) Внеоборотные активы , дебиторская задолженность :просроченная:

**3. Критический объем производства в стоимостном выражении:**

- а) (сумма постоянных затрат / маржинальный доход на единицу продукции)\*средняя цена единицы продукции;
- б) объем выпуска продукции \* средняя цена единицы продукции;
- в) критический объем производства продукции в натуральных единицах \* средняя цена единицы продукции.

**4. Коэффициент восстановления платежеспособности определяется в расчете на период:**

- а) 6 месяцев
- б) 12 месяцев

**5. Критерием оценки платежеспособности и возможности ее восстановления является коэффициент :**

- а) обеспеченности собственными средствами
- б) текущей ликвидности
- в) утраты платежеспособности

**Тема 9. Учет и анализ фактора риска в финансово – хозяйственной деятельности**

**1. Оборотные активы равны 5324 тыс. руб. итог раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб. долгосрочных обязательств нет общий объем хозяйственных средств организации - 9870 тыс. руб. Коэффициент текущей ликвидности равен ..**

- а) 153
- б) 12

в) 185

**2. Если валюта баланса равна 9870 тыс. руб. оборотные активы равны 5324 тыс. руб. итог раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб. Коэффициент обеспеченности собственными средствами равен ...**

а) 0,35

б) 0,29

в) 0,53

**3. Коэффициент текущей ликвидности уменьшился с 12 в предыдущем году до 11 в отчетном году. Это означает ...**

а) ухудшение финансового состояния и платежеспособности более высокий относительный рост краткосрочных обязательств

б) отсутствие собственных средств в составе источников формирования оборотных активов

в) увеличение оборотных активов

**4. Оборотные активы составляют 5324 тыс. руб. валюта баланса равна 9870 тыс. руб. итог раздела "Капитал и резервы" - 6400 тыс. руб. долгосрочных обязательств нет производственные запасы - 3000 тыс. руб. дебиторская задолженность - 1390 тыс. руб. Коэффициент абсолютной ликвидности равен ...**

а) 0,27

б) 0,18

в) 1,53

**5. Дебиторская задолженность равна 1300 тыс. руб, в том числе сомнительная - 300 тыс. руб. Краткосрочные финансовые вложения - 800 тыс. руб, в том числе депозитные сертификаты банка со сроком погашения 3 месяца - 200 тыс. руб. Денежные средства - 400 тыс. руб. Краткосрочные обязательства составляют 16000 тыс. руб, в том числе просроченные - 2000 тыс. руб. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности равен ...**

а) 0,1

б) 0,11

в) 0,15

### **7.3.2. Задания для подготовки к балльно-рейтинговым контрольным мероприятиям.**

#### **1-ый рейтинг контроль**

1. Роль и значение финансового анализа в деятельности организаций. понятие финансового анализа и его направления. Содержание финансового анализа, цели и задачи.
2. Роль и значение финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия. Пользователи аналитической информации.
3. Содержание управленческого и финансового анализа и последовательность их проведения.
4. Показатели и факторы, используемые в анализе, их взаимосвязь и способы исчисления.
5. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса: подготовительный этап, предварительный обзор баланса, построение сравнительного аналитического баланса, выявление скрытых и больных статей баланса, общая оценка имущественного и финансового положения предприятия.
6. Классификация активов по степени их ликвидности; выявление динамики доли труднореализуемых активов в валюте баланса.
7. Критерии оценки изменения структуры активов компании. Признаки удовлетворительности структуры баланса.
8. Анализ ликвидности и платежеспособности:

9. Система показателей ликвидности: коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Способы расчета коэффициентов.
10. Экономическая интерпретация динамики ключевых оценочных показателей: Расчет и анализ динамики промежуточных показателей: рабочего капитала, чистых активов.
11. Взаимосвязь и взаимоограничение показателей (рабочий капитал и ликвидность).
12. Управление рабочим капиталом. Финансовый и операционный цикл. Пути сокращения финансового цикла. Анализ структуры капитала.
13. Значение анализа структуры капитала. Целевая направленность оптимизации структуры капитала в балансе компании.

## **2-ой рейтинг контроль**

1. Баланс – важнейший информационный источник финансового анализа. Оценка динамики источников средств, вложенных в имущество предприятия.
2. Анализ размера, состава и структуры оборотных средств предприятия. Определение влияния факторов на изменение их размера и структуры.
3. Обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами.
4. Анализ влияния факторов на уровень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами.
5. Анализ эффективности использования оборотных средств. Оборачиваемость оборотных активов. Оценка факторов, эффективности использования оборотных средств предприятия.
6. Оценка факторов, эффективности использования оборотных средств предприятия.
7. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности.
8. Анализ ликвидности баланса.
9. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности.
10. Значение финансовой устойчивости.
11. Типы финансовой устойчивости.
12. Анализ финансовой устойчивости предприятия: показатели, методика их расчета и анализа.

## **3-ий рейтинг контроль**

1. Понятие и исторические концепции финансовых результатов.
2. Анализ динамики и структуры финансовых результатов.
3. Формирование финансовых результатов и задачи анализа. Анализ состава и динамики балансовой прибыли.
4. Анализ прибыли от реализации. Факторный анализ прибыли от реализации.
5. Система показателей для оценки рентабельности.
6. Понятие денежного потока и его виды: денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании.
7. Прямой и косвенный методы формирования потока денежных средств, их достоинства и недостатки.
8. Цели анализа движения денежных средств в компании.
9. Отчет о движении денежных средств, его аналитическая ценность.
10. Оценка объема полученных денежных средств и направлений их использования, возможности компании генерировать денежные притоки в результате текущей (операционной) деятельности, достаточности собственных средств для инвестиционной деятельности.
11. Совокупность показателей платежеспособности компании (коэффициенты покрытия долговых обязательств). Этапы формирования политики управления денежными активами.

12. Меры по увеличению денежного потока с целью поддержания платежеспособности и ликвидности компании в условиях допустимого уровня риска.
13. Понятия, виды и причины банкротства.
14. Методы диагностики вероятности банкротства.
15. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования
16. Классификация и общие принципы анализа риска.
17. Виды рисков.
18. Методы анализа риска.
19. Способы снижения риска.

### **7.3.3. Перечень вопросов выносимых на промежуточную аттестацию**

1. Роль и значение финансового анализа в деятельности организаций. понятие финансового анализа и его направления.
2. Содержание финансового анализа, цели и задачи.
3. Роль и значение финансового анализа в системе управления и формирования финансовой стратегии предприятия.
4. Пользователи аналитической информации.
5. Содержание управленческого и финансового анализа и последовательность их проведения.
6. Показатели и факторы, используемые в анализе, их взаимосвязь и способы исчисления.
7. Экспресс-анализ бухгалтерского баланса: подготовительный этап, предварительный обзор баланса, построение сравнительного аналитического баланса, выявление скрытых и больных статей баланса, общая оценка имущественного и финансового положения предприятия.
8. Классификация активов по степени их ликвидности; выявление динамики доли труднореализуемых активов в валюте баланса.
9. Критерии оценки изменения структуры активов компании. Признаки удовлетворительности структуры баланса.
10. Анализ ликвидности и платежеспособности:
11. Система показателей ликвидности: коэффициент быстрой ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Способы расчета коэффициентов.
12. Экономическая интерпретация динамики ключевых оценочных показателей: Расчет и анализ динамики промежуточных показателей: рабочего капитала, чистых активов.
13. Анализ структуры капитала.
14. Значение анализа структуры капитала. Целевая направленность оптимизации структуры капитала в балансе компании.
15. Баланс – важнейший информационный источник финансового анализа. Оценка динамики источников средств, вложенных в имущество предприятия.
16. Анализ размера, состава и структуры оборотных средств предприятия. Определение влияния факторов на изменение их размера и структуры.
17. Обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами.
18. Анализ влияния факторов на уровень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами.
19. Анализ эффективности использования оборотных средств. Оборачиваемость оборотных активов. Оценка факторов, эффективности использования оборотных средств предприятия.
20. Оценка факторов, эффективности использования оборотных средств предприятия.
21. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности.
22. Анализ ликвидности баланса.
23. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности.

24. Значение финансовой устойчивости.
25. Типы финансовой устойчивости.
26. Анализ финансовой устойчивости предприятия: показатели, методика их расчета и анализа.
27. Понятие и исторические концепции финансовых результатов.
28. Анализ динамики и структуры финансовых результатов.
29. Формирование финансовых результатов и задачи анализа. Анализ состава и динамики балансовой прибыли.
30. Анализ прибыли от реализации. Факторный анализ прибыли от реализации.
31. Система показателей для оценки рентабельности.
32. Понятие денежного потока и его виды: денежные потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности компании.
33. Прямой и косвенный методы формирования потока денежных средств, их достоинства и недостатки.
34. Цели анализа движения денежных средств в компании.
35. Отчет о движении денежных средств, его аналитическая ценность.
36. Оценка объема полученных денежных средств и направлений их использования, возможности компании генерировать денежные притоки в результате текущей (операционной) деятельности, достаточности собственных средств для инвестиционной деятельности.
37. Совокупность показателей платежеспособности компании (коэффициенты покрытия долговых обязательств). Этапы формирования политики управления денежными активами.
38. Меры по увеличению денежного потока с целью поддержания платежеспособности и ликвидности компании в условиях допустимого уровня риска.
39. Понятия, виды и причины банкротства.
40. Методы диагностики вероятности банкротства.
41. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования
42. Классификация и общие принципы анализа риска.
43. Виды рисков.
44. Методы анализа риска.
45. Способы снижения риска.

#### **7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Методическими материалами, определяющими процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих индикаторы достижений компетенций являются внутривузовские локальные нормативные акты: «Положение о балльно-рейтинговой системе контроля и оценки успеваемости студентов» и «Положение о промежуточной аттестации обучающихся».

График проведения рейтинговых контрольных мероприятий и даты проведения промежуточной аттестации, по курсам и семестрам, отражены в утвержденных проректором по УР календарных учебных графиках и расписаниях промежуточной аттестации по направлению подготовки (специальности), которые размещаются на информационных стендах факультетов и на сайте университета в установленные сроки.

#### **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы** **Основная литература:**



1. Гузей, В. А. Финансовый анализ: учебное пособие: / В. А. Гузей; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2021. – 120 с.: ил., табл. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682186>
2. Финансово-экономический анализ: учебник/ Т. Н. Агапова, В. И. Абрамов, Н. М. Бобошко [и др.]; под науч. ред. В. С. Осипова; под общ. ред. Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2023. – 336 с.: табл. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712622>
3. Финансовое моделирование в фирме: учебник: [Электронный ресурс] / Д. Эрнст, Й. Хэкер, М. А. Федотова [и др.]; под общ. ред. С. Ю. Богатырева; пер. с нем. А. А. Новоселовой, А. М. Ахметовой; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2020. – 295 с.: схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/>

#### **Дополнительная литература:**

4. Земсков, В. В. Финансовые расследования в делах о банкротстве: учебник: / В. В. Земсков, В. И. Прасолов; под общ. ред. В. В. Земскова ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2024. – 198 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721460>
5. Илышева, Н.Н., Крылрв С.И. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – Изд.: Финансы и статистика, 2021. – 372 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: [http:// https://e.lanbook.com/](http://https://e.lanbook.com/)
6. Кеменов, А. В. Управление денежными потоками: учебное пособие / А. В. Кеменов; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2020. – 193 с.: схем., табл., ил. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683045>
7. Косорукова, И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры: / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. – Москва: Университет Синергия, 2021. – 360 с.: табл. – (Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru>
8. Куликова, Е. И. Доверительное управление финансовыми активам: учебник: / Е. И. Куликова, Н. М. Ребельский; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2023. – 300 с.: ил., табл. – Режим доступа: URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721416>
9. Литовченко, В. П. Финансовый анализ: учебное пособие / В. П. Литовченко. – 5-е изд. – Москв: Дашков и К°, 2025. – 144 с.: табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720356>
10. Никифорова, Н. А. Анализ инвестиционных процессов и налоговых рисков: учебник: / Н. А. Никифорова, С. Н. Миловидова; под общ. ред. Н. А. Никифоровой; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2025. – 504 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721429>
11. Финансовый менеджмент: учебник / В. И. Абрамов, П. А. Бойко, В. С. Осипов [и др.]; под науч. ред. Н. Д. Эриашвили; под общ. ред. В. С. Осипова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2023. – 272 с : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700164>
12. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / В. В. Чувикова, Т. Б. Иззука. – 4-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2022. – 247 с.: ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621853>

## **9. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем.**

- **ЭБС «Издательства Лань»**

Коллекция «Единая профессиональная база знаний для аграрных вузов»

ООО «Издательство Лань».

Лицензионный договор № 003/2025-44ФЗ от 22.05.25 г сроком на 1 год

<http://e.lanbook.com/>

- **Сетевая электронная библиотека**

ООО «ЭБС ЛАНЬ»

Договор № СЭБ НВ-164 от 17.12.2019 г. – бессрочный

<http://e.lanbook.com/>

<http://seb.e.lanbook.com/>

- **ЭБС «Университетская библиотека online». Базовая часть**

ООО «Директ-Медиа»

Контракт № 51-04/2025 от 22.05.2025 г сроком на 1 год

<http://biblioclub.ru>

- **Научная электронная библиотека e-LIBRARY.RU (SCIENCE INDEX)**

ООО Научная электронная библиотека.

Лицензионный договор № SIO-2114/2025 от 06.05.2025 сроком на 1 год

<http://elibrary.ru>

- **Сертификат ИТС ПО САБ ИРБИС64**

ООО «Эй Ви Ди - Систем»

Договор № А-12933 от 12.04.2024 г. сроком на 1 год

- **Гарант**

ООО «Гарант-КБР» Договор № 305-2025г. от 09.01.2025 г. сроком на 1 год

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Система университетского обучения основывается на рациональном сочетании нескольких видов учебных занятий (в первую очередь, лекций, лабораторных работ), работа на которых обладает определенной спецификой.

На лекциях студенту рекомендуется внимательно слушать учебный материал, записывать основные моменты, идеи, пытаться сразу понять главные положения темы, а если что не ясно – делать соответствующие пометки. После лекции во внеурочное время целесообразно прочитать записанный материал с целью его усвоения и выяснения непонятных вопросов.

Для подготовки к практическим занятиям студенту следует завести отдельную тетрадь. При подготовке к практическим занятиям студент должен тщательно готовиться к ним путем проработки теоретических положений по теме занятия из конспекта лекции, рекомендуемых учебников, учебных пособий, дополнительной литературы, интернет - источников. Результат такой работы должен проявиться в способности свободно ответить на теоретические вопросы практикума, выступать и участвовать в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильно выполнять практические задания и контрольные работы.

Защита практических заданий, приходящиеся на каждый промежуточный рубеж оценивается в **10** баллов (за три точки - **30** баллов).

Раздел «Самостоятельная работа» информирует обучающихся, какие вопросы раздела (модуля) выносятся на самостоятельное изучение, об их учебно-методическом обеспечении (учебники, учебные пособия, методические указания, рекомендуемые страницы и т.д.). Самостоятельная работа студента является основным средством овладения учебным материалом во время, свободное от обязательных учебных занятий. Самостоятельная ра-

бота студента над усвоением учебного материала по учебной дисциплине может выполняться в библиотеке университета, учебных кабинетах, компьютерных классах, а также в домашних условиях. Содержание самостоятельной работы студента определяется учебной программой дисциплины, методическими материалами, заданиями и указаниями преподавателя.

Самостоятельная работа может осуществляться в аудиторной и внеаудиторной формах. Самостоятельная работа в аудиторное время может включать:

- конспектирование (составление тезисов) лекций;
- выполнение контрольных работ;
- решение задач;
- работу со справочной и методической литературой;
- работу с нормативными правовыми актами;
- выступления с докладами, сообщениями на семинарских занятиях;
- защиту выполненных работ;
- участие в оперативном (текущем) опросе по отдельным темам изучаемой дисциплины;
- участие в беседах, деловых (ролевых) играх, дискуссиях, круглых столах, конференциях;
- участие в тестировании и др.

Самостоятельная работа во внеаудиторное время может состоять из:

- повторение лекционного материала;
- подготовки к семинарам (практическим занятиям);
- изучения учебной и научной литературы;
- изучения нормативных правовых актов (в т.ч. в электронных базах данных);
- решения задач, выданных на практических занятиях;
- подготовки к контрольным работам, тестированию и т.д.;
- подготовки рефератов, эссе и иных индивидуальных письменных работ по заданию преподавателя;
- выполнения курсовых работ, предусмотренных учебным планом;
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения представленных в учебно-методических материалах кафедры задач, тестов.

Степень усвояемости вопросов самостоятельной работы определяется при текущем и промежуточном контроле и при промежуточной аттестации.

Студенту следует тщательно готовиться к промежуточному контролю (тестированию, контрольным работам, контрольным опросам), прорабатывая конспект лекций и рекомендуемую литературу.

#### **Подготовка к промежуточной аттестации.**

При подготовке к промежуточной аттестации целесообразно:

- внимательно изучить перечень вопросов и определить, в каких источниках находятся сведения, необходимые для ответа на них;
- составить краткие конспекты ответов (планы ответов).

Дисциплина «Финансовый анализ» рассчитана на изучение в один семестр и заканчивается зачетом.

## **11.Перечень лицензионного программного обеспечения**

### **11.1 Лицензионное программное обеспечение**

AutoDesk AutoCad 2012 Education Product Standalone б/н

Антиплагиат.ВУЗ 5.0 Модуль поиска «Объединенная коллекция 2020» лицензионный договор № 10023 от 12.05.2025 г. сроком на 1 год

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition № лицензии 26EC-241021-134643-810-2826, договор № 651/А от 18.10.2024 г. до 31.10.2025

### 11.2 Интернет-ресурсы свободного доступа

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
«Российское образование» - федеральный портал	<a href="http://www.edu.ru/index.php">http://www.edu.ru/index.php</a>
Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>
ЭСМ: Экономика. Социология. Менеджмент: Федеральный образовательный портал.	<a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a>
Агро XXI. Новости. Аналитика. Комментарии: Информационный портал, посвященный АПК и сельскому хозяйству.	<a href="http://www.agroxxi.ru/">http://www.agroxxi.ru/</a>
БД «AGROS»- международная документографическая база данных по проблемам АПК, охватывает все научные публикации (книги, брошюры, авторефераты, диссертации, труды сельскохозяйственных научных учреждений).	<a href="http://www.cnsheb.ru/cataloga.shtm">http://www.cnsheb.ru/cataloga.shtm</a>
Ваш финансовый аналитик	<a href="https://www.audit-it.ru">https://www.audit-it.ru</a>

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

№ п.п.	Вид учебной работы	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	Перечень оборудования и технических средств обучения
1.	Лекционные занятия	Аудитории для проведения занятий лекционного типа в соответствии с перечнем аудиторного фонда	Доска аудиторная, специализированная мебель, экран настенный, проектор, компьютер. компьютер Intel Pentium G3240 с выходом в Internet, 3,10 GHz., 5 GT/s. 53 W., 21.3 GB/s 3 MB Intel® Smart Cache, – 1шт. проектор ViewSonic PRO8530HDL, 5200ЛМ, 120ГЦ - 1 шт. экран Lumien, 203x153 см. Matte White -1шт
2.	Практические занятия	Аудитория для проведения лабораторных занятий в соответствии с перечнем аудиторного фонда	Доска аудиторная, специализированная мебель, экран настенный, проектор, компьютер. проектор ViewSonic PRO8530HDL, 5200ЛМ, 120ГЦ -1 шт. экран Digis – 1шт. устройство восприятия Microlab 2.0, RCA, НЧ 165 мм, ВЧ 25 мм – 1шт.
3.	Самостоятельная работа	Учебная аудитория (компьютерный класс с выходом в Интернет), для организации самостоятельной работы обучающихся; читальный зал научной библиотеки	Доска аудиторная, специализированная мебель, компьютера с выходом в интернет

