

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Финансово-экономический анализ бизнеса

Уровень высшего образования

Бакалавриат

Направление подготовки / специальность

38.03.05 - Бизнес-информатика

Направленность образовательной программы

Аналитические методы и информационные технологии поддержки принятия
решений в экономике и бизнесе

Форма обучения

очная

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.11 Финансово-экономический анализ бизнеса относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
<i>ПК-1: Способен проводить анализ сферы деятельности, элементов архитектуры и ИТ-инфраструктуры предприятия</i>	<i>ПК-1.2: Осуществляет анализ сферы деятельности, элементов архитектуры и ИТ-инфраструктуры предприятия</i>	<i>ПК-1.2: Знать взаимосвязь и взаимозависимость показателей с целью расчета факторов, влияющих на них; методику анализа основных объектов исследования хозяйственной деятельности организаций и предприятий. Уметь использовать методику анализа хозяйственной деятельности на примере конкретной организации, учитывая особенности ее вида деятельности и условий хозяйствования. Владеть навыками подготовки информационных и аналитических отчетов по проблемным вопросам финансового анализа в сфере ИКТ.</i>	<i>Практическое задание Тест</i>	<i>Экзамен: Контрольные вопросы Задачи</i>

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная
Общая трудоемкость, з.е.	4
Часов по учебному плану	144
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа):	

- занятия лекционного типа	16
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	32
- КСР	2
самостоятельная работа	58
Промежуточная аттестация	36 Экзамен

3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе			
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			Самостоятельная работа обучающегося, часы
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы	Всего	
о ф о	о ф о	о ф о	о ф о	о ф о	
Тема 1. Содержание и роль анализа хозяйственной деятельности в управлении деятельностью организаций	12	2	2	4	8
Тема 2. Анализ технико –организационного уровня и других условий производства	12	2	2	4	8
Тема 3. Анализ и управление объемами производства и продажи продукции	14	2	4	6	8
Тема 4. Анализ в системе планирования финансово-хозяйственной деятельности организации	16	2	6	8	8
Тема 5. Оценка производственного и финансового рисков	16	2	6	8	8
Тема 6. Анализ финансового состояния организации	16	2	6	8	8
Тема 7. Анализ финансовых результатов деятельности организации	20	4	6	10	10
Аттестация	36				
КСР	2			2	
Итого	144	16	32	50	58

Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Содержание и роль анализа хозяйственной деятельности в управлении деятельностью организаций

Тема 2. Анализ технико –организационного уровня и других условий производства

Тема 3. Анализ и управление объемами производства и продажи продукции

Тема 4. Анализ в системе планирования финансово-хозяйственной деятельности организации

Тема 5. Оценка производственного и финансового рисков

Тема 6. Анализ финансового состояния организации

Тема 7. Анализ финансовых результатов деятельности организации

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

- электронный курс "Финансово-экономический анализ бизнеса"

(<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4171>).

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-1:

Задание 1 На основании финансовой отчетности конкретной организации дать оценку структуры и динамики основных средств организации. Результаты записать в таблицу.

Таблица

Анализ движения основных средств Вид основных средств	Предыдущий год		Отчетный год		Изменение	
	Сумма, т.р	Уд.вес,%	Сумма, т.р.	Уд.вес,%	По сумме	По уд. весу
....						
Итого						

Задание 2 На основании финансовой отчетности конкретной организации дать оценку показателей, характеризующих движение и состояние основных средств:

- коэффициент обновления
- коэффициент выбытия
- коэффициент прироста
- коэффициент износа
- коэффициент годности

Задание 3 На основании финансовой отчетности конкретной организации дать оценку показателей, характеризующих интенсивность и эффективность использования основных средств:

- фондорентабельность
- фондоотдача основных средств
- фондоемкость продукции
- относительная экономия основных средств

Результаты анализа эффективности использования основных средств занести в таблицу 1.

Таблица 1

Анализ эффективности использования основных средств

Показатель	Значение показателя		Изменение
	Предыдущий год	Отчетный год	
1. Прибыль от продаж, т.р. (П)			
2. Выручка от продаж, т.р. (N)			
3. Среднегодовая стоимость, т.р.:			
3.1.основных средств (ОС)			
3.2. активной части основных средств (ОС ^а)			
3.3. машин и оборудования(С ^М)			
3.4. единицы оборудования			
4.Удельный вес машин и оборудования (Уд ^М)			
4.1. в активной части			
4.2. в общей сумме основных средств			
5.Фондорентабельность (R _{ОС}) %			

6. Рентабельность продаж (R _{продаж}) %			
7. Фондоотдача основных средств (ФООс), руб.			
8. Фондоотдача активной части основных средств (ФО ^а), руб			
9. Фондоотдача машин и оборудования (ФО ^М), руб.			

Задание 4 На основании финансовой отчетности конкретной организации:

- рассчитать показатели эффективности использования ОПФ (табл.2);
- определить влияние изменения среднегодовой стоимости ОПФ и фондоотдачи на выпуск товарной продукции; на основании проведенного анализа определить возможный резерв увеличения выпуска продукции за счет более эффективного использования ОПФ;
- определить относительную экономию (перерасход) ОПФ, вызванную изменением фондоотдачи;
- определить влияние изменения структуры ОПФ и фондоотдачи активной части ОПФ на изменение фондоотдачи;
- сопоставить темпы изменения фондоотдачи, фондовооруженности и производительности труда в отчетном году по сравнению с базовым годом;
- определить влияние изменения фондовооруженности и фондоотдачи на производительность труда и выпуск товарной продукции.

Таблица 2

Показатели эффективности использования ОПФ

Показатели	База	Отчет	Отклонение (+, -)	Темп роста, %
1. Товарная продукция, млн. руб.				

2. Среднегодовая стоимость ОПФ, млн. руб.				
3. Удельный вес активной части ОПФ в их общей стоимости, %				
4. Среднегодовая стоимость активной части ОПФ, млн. руб.				
5. Прибыль от продаж, млн. руб.				
6. Среднесписочная численность ППП, чел.				
7. Фондоотдача, руб.				
8. Фондоотдача активной части ОПФ, руб.				
9. Рентабельность ОПФ, %				
10. Фондовооруженность, тыс. руб.				
11. Производительность труда, тыс. руб.				

Задание 5 На основании дополнительной справочной информации по конкретной организации проанализировать использование трудовых ресурсов (таблица 3)

Таблица 3

Использование трудовых ресурсов

Показатель	Значение показателя		Изменение
	Предыдущий год	Отчетный год	
1. Среднегодовая численность рабочих (ЧР)			
2. Отработано дней одним рабочим за год (Д)			
3. Отработано часов одним рабочим за год (ч)			

4. Средняя продолжительность рабочего дня (П)			
5. Общий фонд рабочего времени (ФРВ) чел –час.			

Задание 6

Заполните таблицу и проведите анализ состава и структуры активов организации.

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение (+, -)
1	2	3	4
1. Всего активов, тыс. руб., в том числе:	5988218	6901334	
1.1. Внеоборотные активы, тыс. руб.	1071020	1617980	
- удельный вес в стоимости активов, %.			
1.2. Оборотные активы, тыс. руб.	4917198	5283354	
- удельный вес в стоимости активов, %.			
1.2.1. запасы, тыс. руб.	2414938	2838835	
- удельный вес в стоимости оборотных активов, %.			
1.2.2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1601381	2146152	
- удельный вес в стоимости оборотных активов, %.			
1.2.3. денежные средства, денежные эквиваленты и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.			

	827613	254563	
- удельный вес в стоимости оборотных активов, %.			

Задание 7

В III квартале компания продала продукции на 300 млн.руб. Среднеквартальные остатки оборотных средств составили – 20 млн.руб.

В IV квартале по плану объем проданной продукции увеличится на 20 %, а время оборота оборотных средств будет сокращено на 2 дня.

Определите на сколько изменится среднеквартальный остаток оборотных средств по плану в результате сокращения продолжительности одного оборота оборотных средств.

Задание 8

Фонд заработной платы – 50 млн. рублей. Согласно коллективному договору за улучшение производственных показателей фонд оплаты труда увеличивается. Коэффициент корректировки заработной платы за увеличение объемов производства – 0,4, за увеличение производительности труда – 0,6.

Фактическое выполнение показателей составило:

- по объемам производства – 105%,
- по производительности труда – 105 %.

Определите сумму фонда оплаты труда за месяц.

Задание 9

Заполните таблицу и проведите анализ источников компании.

Показатели	На начало	На конец	Отклонение (+, -)

	года	года	
1	2	3	4
1. Всего источников, тыс. руб,	5988218	6901334	
в том числе:			
1.1. собственный капитал, тыс. руб.	2249756	2629756	
- удельный вес в источниках компании, %.			
1.2. заемный капитал, тыс. руб.			
- удельный вес в источниках компании, %.			
1.2.1. краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.	575203	980613	
- удельный вес в стоимости заемного капитала, %.			
1.2.2. кредиторская задолженность, тыс. руб.	2121397	2000111	
- удельный вес в стоимости заемного капитала, %.			

Задание 10

Определить уровень прибыли при наличии следующих данных:

Объем продаж, шт	200000
Переменные затраты на единицу продукции, руб	1350
Цена реализации продукции	2000
Постоянные затраты, руб	465000

Задание 11

За отчетный период в компании величина прямых расходов составила - 40 тыс. руб., косвенных расходов – 36 тыс. руб., коммерческих расходов –10 тыс. руб.

Плановые расчеты на будущий период составили: прямые расходы – 45тыс. руб., косвенные – 40тыс. руб., коммерческие расходы –15тыс. руб.

Определите на сколько % изменилась плановая себестоимость по сравнению с отчетным периодом.

Задание 12

Чему равен коэффициент абсолютной ликвидности? 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.

Задание 13.

Валюта баланса составляет 1000 тыс. руб., в том числе итог раздела "Капитал и резервы" равен 250 тыс. руб. Рентабельность активов – 15%. Чему равна рентабельность собственного капитала?

Задание 14.

Определить коэффициент обеспеченности собственными средствами, если валюта баланса равна 9870 тыс. руб., оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела "Капитал и резервы" – 6400 тыс. руб.

Задание 15.

Рентабельность продаж в компании по сравнению с планом снизилась на 3% и составила 18%, при этом оборачиваемость активов возросла с 4 до 4,5 оборотов. Определить, как изменилась рентабельность активов, рассчитанная на основе операционной прибыли

Задание 16.

Заполните таблицу и проведите анализ прибыли до налогообложения:

Показатели	За предыдущий год	За отчетный год		Отклонение (+, -)			
		план	факт	от предыдущего года		от плана	
				тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Прибыль (убыток) от продаж	320549	500 000	553269				
2. Доходы от участия в других организациях	5 280	5 300	4 300				
3. Проценты к получению	18 943	40 000	53 987				
4. Проценты к уплате	3 050	4 000	4 530				
5. Прочие доходы	283880	450 000	545621				
6. Прочие расходы	372461	600 000	704434				
7. Прибыль (убыток) до налогообложения							

--	--	--	--	--	--	--	--

Рассчитайте динамику и проведите анализ величины чистой прибыли за два последних года.

Проанализируйте влияние факторов на величину чистой прибыли за два последних года.

Сделайте выводы о выполнении плана по прибыли за отчетный год.

Задание 17

Провести анализ эффективности использования материальных ресурсов организации на основе следующих данных:

Показатели	За прошлый год	За отчетный год	Отклонение (+,-)
1. Материальные затраты, тыс. руб.	59 530	63 280	
2. Выручка, тыс. руб.	95 500	100 800	

Заполнить пустые строки таблицы. Сформулировать выводы и предложения по результатам проведенного анализа.

Задание 18

Провести анализ динамики и структуры доходов и расходов организации на основе данных отчета о финансовых результатах. Сформулировать выводы и предложения по результатам проведенного анализа.

Задание 19

Провести анализ платежеспособности на основе данных бухгалтерского баланса.
Сформулировать выводы и предложения по результатам проведенного анализа.

АКТИВ	На 31.12.16	На 31.12.15	На 31.12.14
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	80	78	65
Основные средства	4748	4 957	5 268
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы	115	50	100
Итого по разделу I	4863	5 085	5 433
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	8880	5 241	5 764
Запасы			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	294	192	268
Дебиторская задолженность	1522	1 832	1 287
Финансовые вложения			50
Денежные средства	10	9	20
Прочие оборотные активы			
Итого по разделу II	10 706	7 274	7 389
БАЛАНС	15 569	12 359	12 822

ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1000	1000	1000
Добавочный капитал (без переоценки)	2583	2 955	3 493
Резервный капитал	150	150	150
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3187	2 358	2 028
Итого по разделу III	6920	6463	6671
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			-
Заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV			-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6180	3 882	3 850
Заемные средства			
Кредиторская задолженность	2469	2 014	2 301
Доходы будущих периодов			
Прочие обязательства			
Итого по разделу V	8649	5 896	6 151
БАЛАНС	15569	12359	12 822

Критерии оценивания (оценочное средство - Практическое задание)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно»,

Оценка	Критерии оценивания
	продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-1:

1. С помощью каких показателей можно оценить эффект от повышения технического уровня производства:

- а) темп роста основных средств
- б) снижение периода оборота оборотных средств организации
- в) повышение производительности труда

2. Уровень затрат основных производственных фондов на единицу продукции определяют с помощью показателя:

- а) фондоотдачи;
- б) фондовооруженности;
- в) фондоемкости.

3. Фондоотдача основных средств определяется отношением:

- а) выручки к валюте баланса;

- б) среднегодовой стоимости основных производственных фондов к выручке от реализации;
- в) выручки от реализации к среднегодовой стоимости основных производственных фондов

4. С помощью каких показателей можно оценить эффект от повышения технического уровня производства:

- а) темп роста основных средств
- б) снижение периода оборота оборотных средств организации
- в) повышение производительности труда

5. Относительное отклонение по фонду оплаты труда рассчитывается как:

- а) разность между фактическим фондом оплаты труда и фондом оплаты труда в базисном периоде
- б) разность между фактическим фондом оплаты труда и базисным, скорректированным на коэффициент роста численности рабочих
- в) разность между фактическим фондом оплаты труда и базисным, скорректированным на коэффициент роста выпуска продукции.

6. Производительность труда рассчитывается как отношение:

- а) объема продукции к численности рабочих;
- б) численности рабочих к объему продукции;
- в) объема продукции к фонду оплаты труда

7. Каким образом определяется материалоемкость продукции:

- а) среднегодовые остатки материальных запасов / выручка от продаж
- б) материальные затраты / себестоимость
- в) выручка от продаж / среднегодовые остатки материальных запасов

8. Показатели относительной экономии ресурсов используются для оценки:

- а) величины прибыли;
- б) ресурсосбережения;
- в) материалоотдачи.

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой. Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично». Все компетенции (части компетенций), на

Оценка	Критерии оценивания
	формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо» Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо» Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо». Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатор достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено			зачтено			
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов

						полном объеме	
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-1

1. Содержание и предмет финансово-экономического анализа бизнеса.
2. Задачи финансово-экономического анализа бизнеса
3. Взаимосвязь финансово-экономического анализа бизнеса с другими науками
4. Виды финансово-экономического анализа бизнеса.

5. Построение аналитического баланса-нетто
6. Сущность и технология оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия
7. Оценка структуры и динамики имущества
8. Анализ структуры, динамики и эффективности использования основных средств и нематериальных активов
9. Анализ материальных затрат
10. Анализ использования труда и фонда заработной платы в организации
11. Оценка структуры и динамики источников финансирования
12. Финансовый рычаг и расчет эффекта финансового рычага
13. Анализ ликвидности баланса
14. Оценка финансовой устойчивости организации
15. Понятие рентабельности, показатели рентабельности
16. Роль экономического анализа в разработке основных показателей планов организации
17. Порядок построения и структура операционного бюджета
18. Оценка технико-организационного уровня производства
19. Анализ влияния факторов на величину прибыли
20. Расчет маржинальной прибыли, порога рентабельности, запаса финансовой прочности
21. Операционный рычаг и расчет эффекта операционного рычага
22. Особенности анализа неплатежеспособных организаций и прогнозирование банкротства
23. Оценка деловой активности организации
24. Анализ ритмичности производства
25. Оценка деловой активности организации
26. Показатели, характеризующие объем производства и продаж
27. Оценка влияния факторов на величину выручки от реализации продукции
28. Система цен на продукцию
29. Анализ финансовых результатов деятельности организации
30. Оценка экономического потенциала организации

Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

					отклонен.	начало года	ц года
1. Материальные оборотные средства - М.об.с							
2. Дебиторская задолженность - ДЗ							
3. Денежные средства - Д							
4. Общая сумма оборотных средств	М.об.с + ДЗ + Д						

Задание 2. На основе данных баланса определить величину источников собственных оборотных средств и провести анализа ее изменения, предварительно составив табл.2.

Таблица 2

Информация о наличии источников собственных оборотных средств, руб.

Наименование показателей	Отчетный год		Изменения за год	
	на начало	на конец	абсолют.	относит. %
1. Источники собственных средств (итог IV раздела пассива)				
2. Внеоборотные активы (итог 1 раздела актива)				
3. Наличие собственных средств (п.1 - п.2)				

Задание 3. Используя данные баланса провести анализ источников формирования оборотных активов. Результаты анализа оформить табл.3.

Таблица 3

Источники формирования оборотных активов

Наименование показателей	Отчетный год		Изменения за год	
	на начало	на конец	абсолют	относит
1. Собственные источники средств				
2. Заемные средства:				
2.1. Долгосрочные				
2.2. Краткосрочные				
3. Привлеченные средства:				
3.1. Кредиторская задолженность				
3.2. Фонд потребления				
3.3. Прочие краткосрочные пассивы				

Задание 4. Используя данные баланса, рассчитайте основные показатели оборачиваемости оборотных средств хозяйствующего субъекта. Проведите факторный анализ изменения скорости оборота оборотных средств, используя метод цепной подстановки.

Таблица 4

Эффективность оборачиваемости оборотных средств хозяйствующего субъекта

Наименование показателей	Базисный год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
1. Выручка, руб.			

2. Кол - во дней анализируемого периода	365	365	
3. Средний остаток оборотных средств, руб.			
4. Стоимость реализованной продукции, тыс. руб.			
5. Прибыль, тыс. руб.			
6. Продолжительность одного оборота, дней			
7. Коэффициент оборачиваемости средств, обороты			
8. Коэффициент загрузки средств в обороте, коп.			
9. Рентабельность оборотных средств, %			

Задание 5. На основании финансовой отчетности конкретной организации:

- рассчитать показатели эффективности использования ОПФ (табл.5);
- определить влияние изменения среднегодовой стоимости ОПФ и фондоотдачи на выпуск товарной продукции; на основании проведенного анализа определить возможный резерв увеличения выпуска продукции за счет более эффективного использования ОПФ;
- определить относительную экономию (перерасход) ОПФ, вызванную изменением фондоотдачи;
- определить влияние изменения структуры ОПФ и фондоотдачи активной части ОПФ на изменение фондоотдачи;
- сопоставить темпы изменения фондоотдачи, фондовооруженности и производительности труда в отчетном году по сравнению с базовым годом;
- определить влияние изменения фондовооруженности и фондоотдачи на производительность труда и выпуск товарной продукции.

Таблица 5

Показатели эффективности использования ОПФ

Показатели	База	Отчет	Отклоне-	Темп
------------	------	-------	----------	------

			ние (+, -)	роста, %
1. Товарная продукция, млн. руб.				
2. Среднегодовая стоимость ОПФ, млн. руб.				
3. Удельный вес активной части ОПФ в их общей стоимости, %				
4. Среднегодовая стоимость активной части ОПФ, млн. руб.				
5. Прибыль от продаж, млн. руб.				
6. Среднесписочная численность ППП, чел.				
7. Фондоотдача, руб.				
8. Фондоотдача активной части ОПФ, руб.				
9. Рентабельность ОПФ, %				
10. Фондовооруженность, тыс. руб.				
11. Производительность труда, тыс. руб.				

Задание 6 Осуществить анализ производительности труда в организации на основе информации о деятельности АО «PCY», результаты оформить в таблицу.

Таблица 6

Анализ производительности труда

Показатель	Значение показателя		Изменение +/-
	Предыдущий период	Отчетный период	

1. Среднегодовая численность персонала			
В т.ч. рабочих			
2. Удельный вес рабочих в общей численности персонала (Удр)			
3. Отработано дней одним рабочим за год (Д)			
4. Отработано часов всеми рабочими (Ч)			
5. Средняя продолжительность рабочего дня, час. (П)			
6. Произведено продукции, т.р. (N)			
7. Среднегодовая выработка на одного работника, т.р. (ГВ)			
8. Выработка одного рабочего:			
-среднегодовая, т.р. (ГВр)			
-среднедневная, руб. (ДВр)			
-среднечасовая, руб. (ЧВр)			

Задание 7 Оценить влияние на среднегодовую выработку продукции одного работника следующих факторов:

- изменения удельного веса рабочих в общей численности персонала;
- изменения количества отработанных дней одним рабочим за год;
- изменения продолжительности рабочего дня;
- изменения среднечасовой выработки рабочих.

Задание 8

На основании данных, приведенных в таблице 7 дать оценку уровня материалоемкости продукции и ее динамики.

Таблица 7

Анализ материалоемкости и материалоемкости продукции

<i>Показатель</i>	<i>Предыдущий период</i>	<i>Отчетный период</i>	<i>Темп Роста %</i>
Объем производства продукции, т.р.	650 000	680 000	
Расход материальных ресурсов, т.р.	465 000	485 720	
В том числе:			
Сырье и материалы	390 000	407 000	
Покупные комплектующие изделия	70 000	72 720	
Эл. энергия	5 000	6 000	
Материалоемкость:			
общая			
Сырье и материалы			
Покупные комплектующие изделия			
Эл. энергия			
Материалоотдача			

Задание 9 На основании представленной информации определить прогнозные значения основных экономических показателей деятельности организации на планируемый год.

Данные отчетного года:

Таблица 8

Отчет о финансовых результатах

<i>Показатели</i>	<i>Сумма, т.р.</i>
Выручка от продаж	500
Себестоимость проданных товаров	400

Коммерческие и управленческие расходы	52
Прибыль до уплаты процентов и налогов	48
Выплата процентов за пользование заемными средствами	8
Прибыль до налогообложения	40
Налог на прибыль (20%)	9,6
Дивиденды (40% от чистой прибыли)	12,6
Нераспределенная прибыль	17,8

Таблица 9

Баланс

Актив		Пассив	
Наименование статьи	Сумма, т.р.	Наименование статьи	Сумма, т.р.
Внеоборотные активы	150	Уставный капитал	150
Оборотные активы - всего	195	Нераспределенная прибыль	48
В том числе:		Долгосрочные обязательства	82
Запасы и затраты	100	Краткосрочные обязательства - всего	65
Дебиторская задолженность	85	В том числе:	
Денежные средства	10	Краткосрочные кредиты и займы	10
Баланс	345	Кредиторская задолженность поставщикам	30
		Задолженность по заработной плате, налогам	25
		Баланс	345

На основе исследований маркетинговой службы на планируемый год предполагается увеличить объем продаж до 750 т.р. Т.е. темп роста прибыли : $750/500 * 100 = 150\%$. Коммерческие и управленческие расходы, сумма выплат процентов по заемным средствам и уровень дивидендов, уставный капитал, долгосрочные кредиты на первом этапе планирования остаются на уровне отчетного года.

Задание 10

На основании финансовой отчетности организации дать оценку:

- структуры и динамики активов организации;
- структуры и динамики источников финансирования;
- показателей платежеспособности и ликвидности;
- показателей финансовой устойчивости;
- показателей деловой активности организации;
- показателей рентабельности деятельности организации.

Задание 11

На основании финансовой отчетности организации осуществить сводный анализ показателей эффективности использования производственных ресурсов, результаты свести в таблицы.

Таблица 10

Показатели использования ресурсов в организации

Показатели	1 год	2 год	Темп роста %
1. Выручка от продаж, т.р.			
2. Ресурсы:			
2.1. производственный персонал, чел.			
2.2. оплата труда с начислениями, т.р.			
2.3. материальные затраты, т.р.			
2.4. амортизация, т.р.			
2.5. основные производственные фонды, т.р.			
2.6. оборотные средства, т.р.			

3. Качественные показатели использования ресурсов:			
3.1. производительность труда			
3.2. продукция на 1 рубль оплаты труда (стр. 1 /2.2.)			
3.3. материалоотдача (стр.1 /2.2)			
3.4.амортизациоодача			
3.5. фондоотдача			
Оборачиваемость оборотных средств			

Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой
отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»
удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Жилкина А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум / А. Н. Жилкина. - Москва : Юрайт, 2023. - 285 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02401-2. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=842199&idb=0>.
2. Кочелаба Ж. В. Финансовый анализ / Кочелаба Ж. В. - Калининград : БФУ им. И.Канта, 2022. - 72 с. - Книга из коллекции БФУ им. И.Канта - Экономика и менеджмент. - ISBN 978-5-9971-0705-5., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=861085&idb=0>.
3. Финансовый анализ / под общ. ред. Евстафьевой И.Ю., Черненко В.А. - Москва : Юрайт, 2022. - 337 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489494> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-00627-8 : 1049.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=788791&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Бекаева А. В. Финансовый анализ : учебное пособие / Бекаева А. В. - Москва : РТУ МИРЭА, 2021. - 103 с. - Библиогр.: доступна в карточке книги, на сайте ЭБС Лань. - Книга из коллекции РТУ МИРЭА - Экономика и менеджмент. - ISBN 978-5-7339-1396-4., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=781240&idb=0>.
2. Жилкина А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум / А. Н. Жилкина. - Москва : Юрайт, 2023. - 285 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02401-2. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=842199&idb=0>.
3. Казакова Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум / Н. А. Казакова. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 490 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-16315-5. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=871502&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
2. minfin.ru – официальный сайт Министерства финансов РФ
3. ifrs.org – Международные стандарты финансовой отчетности
4. MSWindows 7
5. MicrosoftOffice 2007 Профессиональный
6. KasperskyEndpointSecurity 10 forWindows
7. <http://znanium.com/>
8. <http://www.lib.unn.ru/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную

информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.03.05 - Бизнес-информатика.

Автор(ы): Ивашечкина Людмила Георгиевна.

Заведующий кафедрой: Мизиковский Игорь Ефимович, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.12.2023, протокол № 6.