

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

Финансовый анализ: углубленный курс

Уровень высшего образования

Магистратура

Направление подготовки / специальность

38.04.08 - Финансы и кредит

Направленность образовательной программы

Финансовый мониторинг

Форма обучения

очно-заочная

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.04 Финансовый анализ: углубленный курс 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
ПК-1: Способен дать обоснованную оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, органов государственной власти и местного самоуправления, пользуясь методами комплексного экономического и финансового анализа	ПК-1.1: Ориентируется в совокупности основных подходов, методов и процедур финансового анализа и смежных проблем и в их взаимосвязи ПК-1.2: Для решения рассматриваемой задачи обоснованно выбирает наиболее адекватные аналитические методы и применяет их на практике	ПК-1.1: Знать 31. Основные направления и подходы анализа финансов организаций различных организационно-правовых форм, органов государственной власти и местного самоуправления. 32. Принципы расчета ключевых финансово-экономических показателей коммерческих и некоммерческих организаций, а также государственных финансов. Уметь У1. Проводить обоснованный выбор аналитического подхода для диагностики финансовоэкономических показателей объекта исследования (коммерческих и некоммерческих организаций либо органов государственной власти и местного самоуправления и пр.) в соответствии со спецификой поставленной задачи. У2. Разрабатывать методику диагностики финансовоэкономических показателей деятельности объекта исследования (коммерческих и некоммерческих организаций	Дискуссия Задания Тест	Экзамен: Задания Контрольные вопросы

		<p>либо органов государственной власти и местного самоуправления и пр.) в соответствии со спецификой поставленной задачи.</p> <p>Владеть</p> <p>В1. Навыками использования существующих методик диагностики результативности финансово-экономической деятельности объекта исследования.</p> <p>В2. Навыками обоснования методов диагностики финансовоэкономических показателей деятельности объекта исследования (сравнительный анализ различных подходов; интерпретация экономического смысла результатов; апробация на тестовых примерах и пр.).</p> <p>ПК-1.2:</p> <p>Знать</p> <p>31. Понятийный аппарат финансового анализа, основные группы финансовых коэффициентов и показателей (с учетом специфики деятельности объекта исследования), их экономический смысл и взаимосвязь.</p> <p>32. Нормативные значения аналитических финансовых коэффициентов и показателей с учетом отраслевой специфики объекта исследования.</p> <p>Уметь</p> <p>У1. Диагностировать потенциальные угрозы (риски) организации по результатам экономического и финансового анализа.</p> <p>У2. Формулировать выводы и предложения управленческого характера на основе комплексного экономического и финансового анализа.</p> <p>Владеть</p>		
--	--	---	--	--

		<p><i>В1. Навыками оценки результатов и эффективности финансовохозяйственной деятельности организации (с учетом ее отраслевой специфики) на основе экономического и финансового анализа.</i></p> <p><i>В2. Навыками интерпретации выводов финансового анализа с целью выявления проблем финансового менеджмента субъекта экономической деятельности.</i></p>		
--	--	--	--	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очно-заочная
Общая трудоемкость, з.е.	3
Часов по учебному плану	108
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа):	
- занятия лекционного типа	8
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	20
- КСР	2
самостоятельная работа	42
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	
	0 3 0	0 3 0	0 3 0	0 3 0	0 3 0

Тема 1. Содержание, информационная база и методика финансового анализа	9	1	2	3	6
Тема 2. Анализ имущества организаций и источников его формирования	13	2	5	7	6
Тема 3. Анализ ликвидности, платежеспособности и прогнозирование банкротства	11	1	4	5	6
Тема 4. Анализ управления финансовой устойчивостью организации	10	1	3	4	6
Тема 5. Анализ деловой активности и финансовой эффективности	9	1	2	3	6
Тема 6. Использование факторного анализа финансовых результатов в управлении конкурентоспособностью организации	9	1	2	3	6
Тема 7. Применение анализа расчетных операций в улучшении финансового состояния организации	9	1	2	3	6
Аттестация	36				
КСР	2			2	
Итого	108	8	20	30	42

Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Содержание, информационная база и методика финансового анализа

Тема 2. Анализ имущества организаций и источников его формирования

Тема 3. Анализ ликвидности, платежеспособности и прогнозирование банкротства

3.1. Анализ платежеспособности и диагностика банкротства

3.2. Анализ прогнозирования банкротства на основе дискриминантных факторных моделей

Тема 4. Анализ управления финансовой устойчивостью организации

Тема 5. Анализ деловой активности и финансовой эффективности

5.1. Анализ основных финансовых показателей

Тема 6. Использование факторного анализа финансовых результатов в управлении конкурентоспособностью организации

Тема 7. Применение анализа расчетных операций в улучшении финансового состояния 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 "Финансовый анализ: углублённый курс (Чернов В.А., Рубцова Е.М.)" (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4588>).

Иные учебно-методические материалы: Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой

дисциплины, включенными в нее планом изучения дисциплины и перечнем литературы;

рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем

рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который

служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому

занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный

материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

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 - Дискуссия) для оценки сформированности компетенции ПК-1:

Вопросы для оценки компетенции «ПК-1»:

1. Аналитические возможности бухгалтерского баланса.
2. Аналитические возможности отчета о финансовых результатах.
3. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности.
4. Международная практика анализа финансовых результатов.
5. Цель и задачи финансового анализа.
6. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
7. Виды денежных потоков организации.
8. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса.
9. Группировка активов по степени ликвидности.
10. Группировка пассивов по степени ликвидности.
11. Коэффициенты деловой активности.

Критерии оценивания (оценочное средство - Дискуссия)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	При проведении дискуссии обучающийся активно участвует во всех обсуждениях, приводит аргументы и контраргументы, может парировать и высказывать собственную точку зрения
не зачтено	При проведении дискуссии обучающийся принимает пассивное участие во всех обсуждениях, не может привести аргументы и контраргументы, не может парировать и сформулировать собственную точку зрения

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

Задание 1. Подготовить эссе на тему «Информационное обеспечение финансового анализа и элементы бухгалтерской отчетности», в котором раскрыть систему информационного обеспечения финансового анализа с выделением структуры источников. Эссе писать по книге [1, с. 15-34]. Для большей наглядности пользоваться бухгалтерской отчетностью действующего предприятия, размещенного на портале ННГУ.

Кейс-задание 2. Заполните табл 2-3 файла «Anficond.Практ. занятия» по данным финансовой отчетности действующего предприятия, размещенного на портале ННГУ, сделайте оценки, выводы, рекомендации по анализу структуры актива и пассива баланса, проведенному

вами табл. 2-3. Используйте для этого методику уч. пособия [2, с. 493-500] и справочную информацию из файла «AnficondSlide», размещенного на портале ННГУ.

Кейс-задание 3. По данным бухгалтерского баланса действующего предприятия составьте агрегированный баланс. Для этого заполните табл. 7 из файла «Anficond.Практ. занятия». Используя методику анализа ликвидности баланса [2, с.513-517] в этой книге и справочную информацию из файла «AnficondSlide», проведите анализ ликвидности баланса, сопоставляя агрегированные группы актива и пассива табл. 7. Сделайте оценки, выводы, рекомендации. Рассчитайте общий показатель ликвидности баланса, дайте оценки, сделайте выводы, дайте рекомендации.

Кейс-задание 4. Используя отчетность действующего предприятия, размещенного на портале ННГУ, рассчитать чистые активы, сравнить их с размером уставного капитала и сделать выводы на основе Приказа Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» (см. СПС «Косультант плюс» или «Гарант»). Предварительно следует изучить методику оценки чистых активов из учебного пособия [2, с. 505-507]. Данную методику использовать с учетом изменений в приказе Минфина № 84н.

Задание 5. Подготовьте эссе на тему «Анализ эффективности на основе деловой активности и рентабельности капитала». Для этого используйте размещённое на яндекс-диске учебное пособие: Чернов В. А. Учет и анализ : учебное пособие / В.А. Чернов, Д.В. Хавин. — Москва : КНОРУС, 2017. С. 153-162.

Кейс-задание 6. По данным финансовой отчетности действующего предприятия, размещенного на портале ННГУ по методике анализа из эссе а тему «Анализ эффективности на основе деловой активности и рентабельности капитала» рассчитать скорость обращения запасов, время обращения запасов, сумму иммобилизованных (высвободившихся) средств в результате изменения оборачиваемости запасов; рентабельность запасов и рентабельность продаж за два периода. Сделайте оценки, выводы, рекомендации.

1. Задания для оценки компетенции «ПК-10»

Кейс-задание 7. Провести анализ финансовой устойчивости, используя отчетность действующего предприятия. Для этого рассчитать показатели обеспеченности запасов собственными, долгосрочными заёмными и краткосрочными заёмными средствами. В решении использовать пример в учебном пособии [2, с. 508-512].

Кейс-задание 8. По данным отчетности действующего предприятия рассчитайте все показатели из Методологических рекомендаций по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденные Госкомстатом [10], которые не рассчитаны ранее, сделайте оценки, выводы, используя установленные нормативы Гокомстат [10] .

Кейс-задание 9. По данным отчетности действующего предприятия, используя методику [2, с. 522-524], справочную информацию из файла «AnficondSlide», рассчитайте коэффициенты: абсолютной ликвидности; быстрой (критической) ликвидности; текущей ликвидности. Сравните их с нормативами, установленными Госкомстатом [10] , сделайте оценки, выводы, рекомендации о платежеспособности организации.

Кейс-задание 10. По данным отчетности действующего предприятия проведите диагностику банкротства, используя методику учебного пособия [2, с. 524-525]. Для этого рассчитайте: коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, сравните его с нормативом Госкомстата; дайте оценку структуре баланса. Затем рассчитайте коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, сравните его с нормативом в учебном пособии. Заполните таблицу 8 в файле «Anficond.Практ. занятия». Сделайте оценки и выводы, рекомендации.

Кейс-задание 11. Проведите интегральную оценку финансовой устойчивости, заполнив таблицы 9 и 4.2.3 в файле «Anficond.Практ. занятия» из отчетности действующего предприятия, используя методику из учебного пособия [2, с. 529-531].

Кейс-задание 12. По данным отчетности действующего предприятия провести анализ прогнозирования банкротства на основе двухфакторной и пятифакторной моделей Альтмана, а также иркутской модели прогнозирования банкротства. Сделайте выводы. Сопоставить полученные результаты между собой, соотнести их с ранее рассчитанными показателями платежеспособности и диагностики банкротства. Определить, подтверждают ли данные модели ранее рассчитанные показатели, нет ли между ними разногласий? Объяснить результат. Использовать источник [2, с. 532-536].

Задача 13. По данным таблицы, используя источник [6, с. 202-207] рассчитать влияние на прибыль изменений: выручки от продаж (N^P), структуры продаж (Y), затрат (CC) и средних цен (C). В результате проведенного анализа определить обоснованность изменения цены и привести её к оптимальной величине при данном уровне инфляции, спросе и себестоимости единицы продукции

Таблица 1 – Данные о формировании прибыли от продаж, ден. ед.

Показатели	План	План, пересчитанный на фактический объём продаж	Факт
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	444471354		264355247
Затраты на производство и реализацию продукции	50335355		52975307
Прибыль от продаж			

Кейс-задание 14. Имея данные о расчетных операциях и прилагаемой бухгалтерской отчетности на основе методики из источника [7, с. 15-24] определить:

1) рентабельность переменных затрат. При этом соотнести рентабельность переменных затрат с возможным процентом скидки дебиторам. Использовать данные дебиторской задолженности в расчётах с покупателями и заказчиками по данным бухгалтерской отчетности.

Согласно условию задачи поступление дебиторской задолженности ожидается в течение 6 месяцев. Предполагается предоставление скидки за поступление средств без отсрочки в размере 60% от рентабельности переменных затрат

2) сумму сокращения долга (экономия) дебиторов от поступлений средств без отсрочки.

3) дополнительную прибыль от досрочного погашения дебиторской задолженности и её удельный вес в сумме дебиторской задолженности.

4) дополнительную прибыль от ускорения поступлений от дебиторов в расчёте на год. Сопоставить её с доходами банка по ставкам за пользование кредитом и целесообразность предоставления скидки дебиторам.

5) сумму уменьшения долга за каждый день сокращения срока возврата платежей.

6) экономию от ускорения расчетов за каждый день сокращения срока возврата платежей.

7) дополнительную прибыль за каждый день сокращения срока поступления платежей. Сделать вывод.

8) ставку платежей за каждый месяц сокращения срока поступлений от дебиторов за поступление средств без отсрочки

9) запас прочности для ускорения расчетов за месяц.

10) ставку оплаты за каждый день ускорения расчетов с дебиторами от суммы, полученной досрочно.

Сделать выводы.

Кейс-задание 15. Используя данные прилагаемой бухгалтерской отчетности о величине дебиторской задолженности в расчетах с покупателями и заказчиками. Рассчитать результаты использования факторингового договора с банком по методике из источника [8, с. 112-117] на следующих условиях:

сумма факторинговой операции 15000 тыс.руб.;

аванс 85 %, резерв 15 % за вычетом комиссии банка;

комиссия за финансирование – годовая ставка 15 %;

комиссия за факторинговое обслуживание – 2% от суммы задолженности, уступленной фактору.

Данные для анализа экономического эффекта от применения факторинга занесем в таблицу 3

Требуется рассчитать экономический эффект от предложенного мероприятия. Сделать выводы.

Рассчитать изменение коэффициента абсолютной ликвидности (Кал) в результате применения факторинга и сравнить его с Кал без применения факторинга по данным таблицы 2. Для этого использовать данные прилагаемой бухгалтерской отчетности.

Таблица 1 – Данные для анализа **доходов от применения**

факторинговых операций

Показатель	Сумма
Сумма факторинговой операции FV , тыс. руб.	15 000
Сумма аванса по факторинговой операции A , тыс. руб.	
Срок оплаты дебиторской задолженности по договору, дн.	180
Комиссия за финансирование годовая $d_1, \%$	15
Комиссия за факторинговое обслуживание d_2 (в % от суммы сделки)	2
Общая сумма комиссии банка, тыс.руб.	
Сумма резерва R , тыс. руб.	
Экономический эффект при условии применения факторинга, PV , тыс. руб.	

Таблица 2 – **Расчёт коэффициента абсолютной ликвидности**

№ п/п	Показатели	Без фак- торинга	С факто- рингом
1	Наиболее ликвидные активы (D), тыс. руб.		
2	Краткосрочные кредиты и заемные средства (K^t), тыс. руб.		
3	Расчеты (кредиторская задолженность) (R^p), тыс. руб.		
4	Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$)		

Задача 16. Рассчитанный по данным баланса коэффициент соотношения собственных и заемных средств равен 1, 5. Валюта баланса 160 000 тыс руб. Определить величину заемного капитала. Сделать выводы.

В расчете использовать источник:

Чернов, В. А. Экономический анализ: Торговля, общественное питание, туристический бизнес /В. А. Чернов. Под ред. М. И. Баканова. 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 510.

Задача 17. Рассчитанный по данным баланса коэффициент автономии равен 0,3. Определить коэффициент финансовой зависимости. Сделать выводы.

В расчете использовать источник:

Чернов, В. А. Экономический анализ: Торговля, общественное питание, туристический бизнес /В. А. Чернов. Под ред. М. И. Баканова. 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 510.

Задача 18. Собственный капитал организации равен 8 000 тыс. руб.. Коэффициент соотношения собственных и заемных источников финансирования составляет 2. Определить валюту баланса организации. Сделать выводы.

Задача 19. Имеются следующие данные об организации: коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования равен 0,5. По данным баланса запасы равны 3000 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 1000 тыс. руб., собственный капитал 7000 тыс. руб. Определить стоимость внеоборотных активов организации.

В расчете использовать источник:

Чернов, В. А. Экономический анализ: Торговля, общественное питание, туристический бизнес /В. А. Чернов. Под ред. М. И. Баканова. 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 508.

Задача 20. Рассчитанный по данным баланса коэффициент соотношения собственных и заемных источников финансирования равен 1,5. Валюта баланса составляет 10000 тыс. руб. Определить величину собственного капитала организации. Сделать выводы

В расчете использовать источник:

Чернов, В. А. Экономический анализ: Торговля, общественное питание, туристический бизнес /В. А. Чернов. Под ред. М. И. Баканова. 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 510.

Критерии оценивания (оценочное средство - Задания)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Обучающийся выполнил самостоятельно более 50% заданий и может объяснить их решение
не зачтено	Обучающийся выполнил самостоятельно менее 50% предложенных заданий и затрудняется осмысленно объяснить их решение

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

1. К активам организации относят:

1. основные средства;
2. остатки незавершенного производства;
3. кредиторская задолженность;

4. целевое финансирование.
2. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем:
 1. финансовой устойчивости;
 2. деловой активности;
 3. рентабельности хозяйственной деятельности;
 4. платежеспособности.
3. Ликвидность баланса отражает:
 - 1) состояние имущества и обязательств, при котором предприятие подлежит ликвидации;
 - 2) период утраты платежеспособности предприятия;
 - 3) степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.
4. Что из ниже перечисленного не относится к основным источникам информации финансового анализа предприятия?
 - 1) бухгалтерский баланс;
 - 2) бизнес-план;
 - 3) отчет о прибылях и убытках.
5. Агрегирование (уплотнение) баланса осуществляется:
 - 1) объединением в группы однородных статей;
 - б) вычислением средних арифметических сумм;
 - 3) исключением регулирующих статей.
6. Показатель характеризующий, оснащенность организации основными производственными фондами называется:
 1. фондовооруженность;
 2. фондоемкость;
 3. фондоотдача;
 4. материалоемкость.
7. К показателям финансовой устойчивости организации относят:
 1. показатель абсолютной ликвидности;
 2. показатель срочной ликвидности;
 3. коэффициент автономии;
 4. соотношение собственных и заемных средств.

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Обучающийся дал верные ответы на 50% и более процентов вопросов теста
не зачтено	Обучающийся ответил верно менее чем на 50% вопросов теста

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

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора 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	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<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	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продemonстрирован 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 - Задания) для оценки сформированности компетенции ПК-1

1. Задания для оценки компетенции «ПК-1»

Задание 1. Составить агрегированный баланс по данным прилагаемого бухгалтерского баланса, дать оценки ликвидности, сделать выводы и рекомендации.

Задание 2 Провести анализ ликвидности баланса, предварительно составив агрегированный баланс, где активы сгруппированы по степени ликвидности, а пассивы по срочности погашения обязательств. Использовать данные прилагаемого бухгалтерского баланса.

Задание 3. Провести аналитическую группировку, горизонтальный и вертикальный анализ статей актива и пассива баланса по данным прилагаемой бухгалтерской отчетности.

Задача 4. По имеющимся данным произвести расчет оборачиваемости капитала (всего, оборотного, определить фондоотдачу основного капитала) за два смежных года, если объем реализации прошлым году составил 125010 тыс. руб., а в отчётном 125000 тыс. руб. Выбрать правильный ответ.

Показатели	Средние значения по данным:	
	прошлого года	отчётного года
Внеоборотные активы	8900	8700
Оборотные активы	6471	6561

Баланс	15371	15261
--------	-------	-------

Оборачиваемо сть активов:	Ответы:					
	а		б		в	
	Годы					
	прош- лый	отчёт- ный	прош- лый	отчёт- ный	прош- лый	отчёт- ный
всех	8,13	8,19	0,123	0,122	8,13	8,19
оборотных	19,32	19,05	0,0518	0,0525	19,32	19,05
фондоотдача	14,05	14,37	0,071	0,070	14,05	14,37
Оценка изменений	Отрицательные изменения: перенакопление всего капитала и внеоборотных активов в отчётном году. Положительное изменение: эффективность использования оборотных активов увеличивается		Отрицательные изменения: эффективность использования всего капитала и внеоборотных активов снижается Положительное изменение: рост эффективности использования оборотных активов		Положительные изменения: эффективность использования всего капитала и внеоборотных активов увеличивается Отрицательное изменение: перенакопление оборотных активов в отчётном году	

г) правильный ответ отсутствует

Задача 5. По приведенным данным рассчитать коэффициенты рентабельности всего капитала, внеоборотных активов, оборотных активов, рентабельность продаж за два смежных года, если объем реализации в прошлом году составил 125010 тыс. руб., а в отчётном 125000 тыс. руб. прибыль в прошлом году составила 1154 тыс. руб., в отчётном 1170 тыс. руб. Выбрать правильный ответ.

Показатели	Средние значения по данным:	
	прошлого года	отчётного года

Внеоборотные активы	8900	8700
Оборотные активы	6471	6561
Баланс	15371	15261

Рентабельность:	Ответы:					
	а		б		в	
	Годы					
	прош- лый	отчёт- ный	прош- лый	отчёт- ный	прош- лый	отчёт- ный
продаж	108,33	106,84	0,0092	0,0094	0,0092	0,0094
всего капитала	13,32	13,04	0,075	0,077	0,075	0,077
внеоборотного капитала	7,71	7,44	0,130	0,134	0,130	0,134
оборотного капитала	5,607	5,608	0,178334	0,178326	0,178334	0,178326
Оценка изменений	Положительное изменение: рост эффективности использования оборотного капитала. Отрицательные изменения: эффективность продаж и использования внеоборотных активов и всего капитала снижаются		Отрицательные изменения: эффективность продаж, использования всего капитала и внеоборотных активов снижаются Положительное изменение: рост эффективности использования оборотных активов		Положительные изменения: эффективность продаж, использования всего капитала и внеоборотных активов увеличиваются Отрицательное изменение: снижение эффективности использования оборотных активов	

			в отчётном году
--	--	--	-----------------

г) правильный ответ отсутствует

Критерии оценивания (оценочное средство - Задания)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Превосходная подготовка с очень незначительными погрешностями; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, можно считать полным.
отлично	Подготовка, уровень которой существенно выше среднего с некоторыми ошибками; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, можно считать практически полным.
очень хорошо	В целом хорошая подготовка с рядом заметных ошибок; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, на уровне выше среднего.
хорошо	Хорошая подготовка, но со значительными ошибками; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, на среднем уровне.
удовлетворительно	Подготовка, удовлетворяющая минимальным требованиям; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, на уровне достаточном для достижения основных целей обучения.
неудовлетворительно	Необходима дополнительная подготовка для успешного прохождения испытания; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, является недостаточным для достижения основных целей обучения.
плохо	Подготовка совершенно недостаточна; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, полностью отсутствует.

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

1. Сущность, цель и задачи финансового анализа
2. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа
3. Информативность бухгалтерской отчётности для анализа финансового состояния
4. Место и роль финансового анализа в системе управления организацией
5. Содержание и основные направления анализа финансового состояния предприятия

6. Состав и построение агрегированного (аналитического) баланса
7. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса
8. Признаки и предпосылки вероятного банкротства
9. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности
10. Анализ эффективности деятельности организации на основе показателей деловой активности и рентабельности
11. Анализ деловой активности организации
12. Анализ рентабельности организации
13. Анализ формирования, распределения и использования прибыли

Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Превосходная подготовка с очень незначительными погрешностями; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, можно считать полным.
отлично	Подготовка, уровень которой существенно выше среднего с некоторыми ошибками; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, можно считать практически полным.
очень хорошо	В целом хорошая подготовка с рядом заметных ошибок; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, на уровне выше среднего.
хорошо	Хорошая подготовка, но со значительными ошибками; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, на среднем уровне.
удовлетворительно	Подготовка, удовлетворяющая минимальным требованиям; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, на уровне достаточном для достижения основных целей обучения.
неудовлетворительно	Необходима дополнительная подготовка для успешного прохождения испытания; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, является недостаточным для достижения основных целей обучения.
плохо	Подготовка совершенно недостаточна; освоение компетенций (частей компетенций), относящихся к дисциплине, полностью отсутствует.

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

Основная литература:

1. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник / Т. И. Григорьева. - 3-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 486 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02323-7. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=842103&idb=0>.
2. Финансовый анализ : учебник и практикум / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. - Москва : Юрайт, 2023. - 337 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-00627-8. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=848220&idb=0>.
3. Пласкова Наталия Степановна. Финансовый анализ деятельности организации : Учебник / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 3. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 372 с. - (Высшее образование). - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-16-018324-4. - ISBN 978-5-16-111338-7., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=874898&idb=0>.

Дополнительная 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. Королева Е. В. Финансовый анализ : учебное пособие / Королева Е. В. - 2-е изд., дополн. - пос. Караваево : КГСХА, 2021. - 140 с. - Рекомендовано методической комиссией экономического факультета в качестве учебного пособия для контактной и самостоятельной работы студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» очной формы обучения. - Книга из коллекции КГСХА - Экономика и менеджмент., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=806078&idb=0>.

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

1. Банк России [Электронный ресурс]; база содержит материалы по финансам и кредиту в Российской Федерации. – Режим доступа: <http://cbr.ru>, свободный
2. Информационная система Росстата [Электронный ресурс]; база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации. – Режим доступа: www.gks.ru
3. Информационная система Всемирной Торговой Организации [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: www.wto.org
4. Информационная система агентства «Росбизнесконсалтинг» [Электронный ресурс]; база содержит материалы экономике Российской Федерации. – Режим доступа: www.rbc.ru
5. ММВБ/МІСЕХ [Электронный ресурс] / Информационно-справочный портал фондовой биржи ММВБ; база содержит данные по ценным бумагам российских эмитентов. – Режим доступа: <http://www.micex.ru/markets/state/today>, свободный.
6. Фондовая биржа «Российская Торговая Система» [Электронный ресурс]; база содержит материалы о ценных бумагах. – Режим доступа: <http://www.rts.ru/index.cfm?id=10047>,

свободный

7. Информационная система Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>, свободный.

8. Информационная система ООО «Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный.

9. Информационная система государственной корпорации Банк развития и внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.veb.ru>, свободный.

10. Финансовый анализ: углублённый курс (Чернов В.А., Рубцова Е.М.). Электронноуправляемый курс. Режим доступа: <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4588>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами, специализированным оборудованием: Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной

техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду

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 38.04.08 - Финансы и кредит.

Автор(ы): Чернов Владимир Анатольевич, доктор экономических наук, профессор.

Заведующий кафедрой: Яшина Надежда Игоревна, доктор экономических наук.

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