

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Воронежский государственный технический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики,  
менеджмента и

информационных технологий

наименование факультета

/ С.А.Баркалов /

И.О. Фамилия

подпись

31 августа 2021г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

дисциплины

«Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Направление подготовки 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Профиль Финансы и кредит

Квалификация выпускника магистр

Нормативный период обучения 2 года / 2 года и 3 м.

Форма обучения очная / заочная

Год начала подготовки 2021

Автор программы

ШИБАЕВА / Шибаетова М.А. /

Заведующий кафедрой  
цифровой и отраслевой  
экономики

СИРОТКИНА / Сироткина Н.В. /

Руководитель ОПОП

ОКОЛЕЛОВА / Околелова Э.Ю. /

Воронеж 2021

## **1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **1.1 Цели дисциплины**

Цель дисциплины – овладение специальными знаниями, представлениями, умениями и навыками, необходимыми для выполнения функций бизнес-аналитика, развитие навыков анализа и разработки стратегии изменений организации, определения направлений ее эффективного развития.

### **1.2 Задачи освоения дисциплины**

- развитие способности анализа и оценки финансового состояния организации;
- овладение навыками определения целевых (прогнозных) показатели финансового состояния организации;
- изучение методик оценки финансовой деятельности экономического субъекта в соответствии с разработанными показателями;
- изучение источников, анализа, систематизации, хранения и поддержания в актуальном состоянии информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- развитие способности применения современных методов расчета и анализа, прогноза динамики финансово-экономических показателей организации;
- овладение навыками оценки финансовых возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации.

## **2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1.

## **3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Процесс изучения дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-3 - Способность анализировать и разрабатывать стратегии изменений организации, определять направления ее эффективного развития

| <b>Компетенция</b> | <b>Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции</b>                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-3               | Знать<br>-предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач финансового анализа<br>-методы анализа текущего финансового состояния организации<br>- методики оценки финансовой деятельности экономического субъекта в соответствии с разработанными показателями |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | - источники, анализ, систематизацию, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации для проведения финансово-экономических расчетов                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|  | Уметь<br>-проводить анализ текущего финансового состояния организации<br>-анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на финансовую устойчивость организации<br>- определять связи и зависимости между элементами информации финансового анализа<br>- прогнозировать изменение финансового состояния организации                                                                                 |
|  | Владеть<br>-методиками оценки текущего финансового состояния организации<br>-навыками оценки финансовых возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации<br>- современными методами расчета и анализа, прогноза динамики финансово-экономических показателей организации<br>-навыками расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала |

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» составляет 5 з.е.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам занятий  
**очная форма обучения**

| Виды учебной работы                       | Всего часов | Семестры |
|-------------------------------------------|-------------|----------|
|                                           |             | 2        |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b>         | 48          | 48       |
| В том числе:                              |             |          |
| Лекции                                    | 12          | 12       |
| Практические занятия (ПЗ)                 | 36          | 36       |
| <b>Самостоятельная работа</b>             | 105         | 105      |
| <b>Курсовая работа</b>                    | +           | +        |
| Часы на контроль                          | 27          | 27       |
| Виды промежуточной аттестации - экзамен   | +           | +        |
| Общая трудоемкость:<br>академические часы | 180         | 180      |

| зач.ед.                                   | 5           | 5        |
|-------------------------------------------|-------------|----------|
| <b>заочная форма обучения</b>             |             |          |
| Виды учебной работы                       | Всего часов | Семестры |
|                                           |             | 2        |
| <b>Аудиторные занятия (всего)</b>         | 8           | 8        |
| В том числе:                              |             |          |
| Лекции                                    | 4           | 4        |
| Практические занятия (ПЗ)                 | 4           | 4        |
| <b>Самостоятельная работа</b>             | 163         | 163      |
| <b>Курсовая работа</b>                    | +           | +        |
| Часы на контроль                          | 9           | 9        |
| Виды промежуточной аттестации - экзамен   | +           | +        |
| Общая трудоемкость:<br>академические часы | 180         | 180      |
| зач.ед.                                   | 5           | 5        |

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 5.1 Содержание разделов дисциплины и распределение трудоемкости по видам занятий

#### очная форма обучения

| № п/п | Наименование темы                                                                                        | Содержание раздела                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Лекц | Прак зан. | СРС | Всего, час |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----|------------|
| 1     | Виды и основные методы выполнения финансового анализа                                                    | Источники, анализ, систематизация, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации для проведения финансово-экономических расчетов. Виды и методы анализа финансового состояния организации                                                                                                                                                                              | 2    | 6         | 16  | 24         |
| 2     | Анализ имущества организации и источников его формирования, внеоборотных и оборотных активов организации | Построение сравнительного аналитического баланса и его структурирование. Анализ цены и структуры капитала. Анализ обеспеченности основными средствами. Анализ материальных запасов, дебиторской задолженности, расчёт коэффициента оборачиваемости оборотных активов и др. Оценка финансовых возможностей организации, необходимых для проведения в ней стратегических изменений. | 2    | 6         | 18  | 26         |
| 3     | Анализ платёжеспособности и ликвидности структуры баланса                                                | Оценка текущей и перспективной платёжеспособности. Расчёт коэффициентов ликвидности. Анализ ликвидности структуры баланса, типа ликвидности баланса,                                                                                                                                                                                                                              | 2    | 6         | 18  | 26         |

|                          |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |           |            |            |
|--------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|
|                          |                                               | расчёт коэффициента общей ликвидности структуры баланса. Расчет целевой доходности организации в зависимости от финансовых целей и начального капитала.                                                                                                                                                                          |           |           |            |            |
| 4                        | Анализ финансовой устойчивости организации    | Типы финансовой устойчивости, расчёт излишка (недостатка) источников формирования запасов и затрат; определение трёхкомпонентного показателя финансовой устойчивости. Анализ внутренних и внешних факторов и условий, влияющих на финансовую устойчивость организации. Методики определения финансовой устойчивости организации. | 2         | 6         | 18         | 26         |
| 5                        | Анализ деловой активности организации         | Сущность и значение деловой активности организации. Показатели деловой активности: количественные и качественные. Показатели оборачиваемости капитала. Операционный и финансовый цикл. Методики оценки деловой активности экономического субъекта в соответствии с разработанными целевыми показателями.                         | 2         | 6         | 17         | 26         |
| 6                        | Диагностика финансового состояния предприятия | Интегральная бальная оценка финансовой устойчивости. Проблемы в финансовом состоянии организации и их причины. Пути оптимизации финансового состояния организации. Методы расчета и анализа, прогноза динамики финансово-экономических показателей организации Прогноз изменений финансового состояния организации.              | 2         | 6         | 18         | 25         |
| Форма контроля - экзамен |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |           |           |            | 27         |
| <b>Итого</b>             |                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>12</b> | <b>36</b> | <b>105</b> | <b>180</b> |

### заочная форма обучения

| № п/п | Наименование темы                                     | Содержание раздела                                                                                                                                                                                   | Лекц | Прак зан. | СРС | Всего, час |
|-------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|-----|------------|
| 1     | Виды и основные методы выполнения финансового анализа | Источники, анализ, систематизация, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации для проведения финансово-экономических расчетов. Виды и методы анализа финансового состояния организации | 0,5  | 0,5       | 26  | 28         |
| 2     | Анализ имущества                                      | Построение сравнительного                                                                                                                                                                            | 0,5  | 0,5       | 26  | 28         |

|   |                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |     |    |    |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|----|
|   | организации и источников его формирования, внеоборотных и оборотных активов организации | аналитического баланса и его структурирование. Анализ цены и структуры капитала. Анализ обеспеченности основными средствами. Анализ материальных запасов, дебиторской задолженности, расчёт коэффициента оборачиваемости оборотных активов и др. Оценка финансовых возможностей организации, необходимых для проведения в ней стратегических изменений. |     |     |    |    |
| 3 | Анализ платёжеспособности и ликвидности структуры баланса                               | Оценка текущей и перспективной платёжеспособности. Расчёт коэффициентов ликвидности. Анализ ликвидности структуры баланса, типа ликвидности баланса, расчёт коэффициента общей ликвидности структуры баланса. Расчет целевой доходности организации в зависимости от финансовых целей и начального капитала.                                            | 0,5 | 0,5 | 28 | 28 |
| 4 | Анализ финансовой устойчивости организации                                              | Типы финансовой устойчивости, расчёт излишка (недостатка) источников формирования запасов и затрат; определение трёхкомпонентного показателя финансовой устойчивости. Анализ внутренних и внешних факторов и условий, влияющих на финансовую устойчивость организации. Методики определения финансовой устойчивости организации.                        | 1   | 1   | 28 | 28 |
| 5 | Анализ деловой активности организации                                                   | Сущность и значение деловой активности организации. Показатели деловой активности: количественные и качественные. Показатели оборачиваемости капитала. Операционный и финансовый цикл. Методики оценки деловой активности экономического субъекта в соответствии с разработанными целевыми показателями.                                                | 0,5 | 0,5 | 27 | 30 |
| 6 | Диагностика финансового состояния предприятия                                           | Интегральная бальная оценка финансовой устойчивости. Проблемы в финансовом состоянии организации и их причины. Пути оптимизации финансового состояния организации.                                                                                                                                                                                      | 1   | 1   | 28 | 29 |

|                          |                                                                                                                                                  |   |   |     |     |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----|-----|
|                          | Методы расчета и анализа, прогноза динамики финансово-экономических показателей организации Прогноз изменений финансового состояния организации. |   |   |     |     |
| Форма контроля - экзамен |                                                                                                                                                  |   |   |     | 9   |
| Итого                    |                                                                                                                                                  | 4 | 4 | 163 | 180 |

## 5.2 Перечень практических работ

1. Виды и основные методы выполнения финансового анализа.
2. Анализ имущества организации и источников его формирования, внеоборотных и оборотных активов организации.
3. Анализ платёжеспособности и ликвидности структуры баланса.
4. Анализ финансовой устойчивости организации.
5. Анализ деловой активности организации.
6. Диагностика финансового состояния предприятия.

## 5.3 Перечень лабораторных работ

Не предусмотрено учебным планом.

## 6 ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ (РАБОТ) И КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

В соответствии с учебным планом освоение дисциплины предусматривает выполнение курсовой работы в 2 семестре для очной формы обучения, в 2 семестре для заочной формы обучения.

Примерная тематика курсовой работы: «Анализ и оценка финансового состояния организации».

Задачи, решаемые при выполнении курсовой работы:

- определение связи и зависимости между элементами информации финансового анализа;
- оценка текущего финансового состояния организации;
- анализ внутренних и внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость организации;
- анализ и прогноз динамики финансово-экономических показателей организации;
- прогноз изменения финансового состояния организации.

Курсовая работа включает в себя теоретическую и расчетную части.

## 7 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**7.1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

### 7.1.1 Этап текущего контроля

Результаты текущего контроля знаний и межсессионной аттестации

оцениваются по следующей системе:

«аттестован»;

«не аттестован».

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Критерии оценивания                                                                                                                                                      | Аттестован                                                    | Не аттестован                                                   |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ПК-3        | <p>Знать</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач финансового анализа</li> <li>-методы анализа текущего финансового состояния организации</li> <li>- методики оценки финансовой деятельности экономического субъекта в соответствии с разработанными показателями</li> <li>- источники, анализ, систематизацию, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации для проведения финансово-экономических расчетов</li> </ul> | Магистрант демонстрирует необходимый объем теоретических знаний.                                                                                                         | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
|             | <p>Уметь</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-проводить анализ текущего финансового состояния организации</li> <li>-анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на финансовую устойчивость организации</li> <li>- определять связи и зависимости между элементами информации финансового анализа</li> <li>- прогнозировать изменение финансового состояния организации</li> </ul>                                                                                                                            | Магистрант демонстрирует умение решать практические задачи, выполнение курсовой работы на основе полученных теоретических знаний.                                        | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |
|             | <p>Владеть</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-методиками оценки текущего финансового состояния организации</li> <li>-навыками оценки финансовых возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации</li> <li>- современными методами расчета и анализа, прогноза динамики финансово-экономических показателей организации</li> <li>-навыками расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала</li> </ul>                                            | Магистрант владеет навыками применения полученных теоретических и практических знаний при решении задач прикладного характера, выполнении курсовой работы, тестировании. | Выполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах | Невыполнение работ в срок, предусмотренный в рабочих программах |

### 7.1.2 Этап промежуточного контроля знаний

Результаты промежуточного контроля знаний оцениваются в 2 семестре

для очной формы обучения, 2 семестре для заочной формы обучения по четырехбалльной системе:

«отлично»;

«хорошо»;

«удовлетворительно»;

«неудовлетворительно».

| Компетенция | Результаты обучения, характеризующие сформированность компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Критерии оценивания                                      | Отлично                                                | Хорошо                                                                                | Удовл.                                                   | Неудовл.                             |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------|
| ПК-3        | Знать<br>-предметную область и специфику деятельности организации в объеме, достаточном для решения задач финансового анализа<br>-методы анализа текущего финансового состояния организации<br>- методики оценки финансовой деятельности экономического субъекта в соответствии с разработанными показателями<br>- источники, анализ, систематизацию, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации для проведения финансово-экономических расчетов | Тест                                                     | Выполнение теста на 90- 100%                           | Выполнение теста на 80- 90%                                                           | Выполнение теста на 70- 80%                              | В тесте менее 70% правильных ответов |
|             | Уметь<br>-проводить анализ текущего финансового состояния организации<br>-анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на финансовую устойчивость организации<br>- определять связи и зависимости между элементами информации финансового анализа<br>- прогнозировать изменение финансового состояния организации                                                                                                                            | Решение стандартных практических задач                   | Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы | Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах | Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач | Задачи не решены                     |
|             | Владеть<br>-методиками оценки текущего финансового состояния организации<br>-навыками оценки финансовых возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации<br>- современными методами расчета и анализа, прогноза                                                                                                                                                                                                     | Решение прикладных задач в конкретной предметной области | Задачи решены в полном объеме и получены верные ответы | Продемонстрирован верный ход решения всех, но не получен верный ответ во всех задачах | Продемонстрирован верный ход решения в большинстве задач | Задачи не решены                     |

|  |                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
|  | динамики<br>финансово-экономических<br>показателей организации<br>-навыками расчета целевой<br>доходности в зависимости от<br>финансовых целей и<br>начального капитала |  |  |  |  |  |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|

## **7.2 Примерный перечень оценочных средств (типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности)**

### **7.2.1 Примерный перечень заданий для подготовки к тестированию**

#### **1. Основная цель финансового анализа**

- 1) расчёт основных показателей, дающих объективную и обоснованную характеристику финансового состояния предприятия (правильный ответ)
- 2) определение денежных потоков, связанных с капиталом и доходами
- 3) определение финансовых ресурсов некоммерческого предприятия
- 4) определение денежных потоков предприятий и организаций различных форм собственности

#### **2. Горизонтальный анализ статей баланса это**

- 1) сравнение статей баланса на конец периода с величиной статей баланса на начало периода (правильный ответ)
- 2) относительные показатели удельного веса статей в общей структуре баланса
- 3) отношение значение статьи баланса к валюте баланса
- 4) отношение конечной величины статьи баланса к валюте баланса

#### **3. Вертикальный анализ баланса это:**

- a) относительные показатели удельного веса статей в общей структуре баланса (правильный ответ)
- b) отношение чистой прибыли к полной себестоимости реализованной продукции
- c) отношение прибыли от производства и реализации продукции к текущим затратам на производство
- d) отношение конечной величины статьи баланса к валюте баланса

#### **4. Трендовый анализ это:**

- a) сравнение показателей бухгалтерской отчётности с показателями предыдущих периодов за несколько лет (правильный ответ)
- b) отношение конечной величины статьи баланса к валюте баланса за несколько лет
- c) отношение значение статьи баланса к валюте баланса за несколько лет
- d) отношение прибыли от производства и реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции за несколько лет

#### **5. Анализ финансово-хозяйственной деятельности это:**

- a) целенаправленная деятельность аналитика, состоящая в идентификации показателей, факторов и алгоритмов (правильный ответ)
- b) определение характеристики и факторное объяснение хозяйственных операций
- c) систематизация возможных вариантов аналитических действий

d) определение факторов и критериев и показателей в стоимостной оценке

15. Комплексный анализ деятельности предприятия представляет собой:

a) совокупность аналитических процедур, позволяющих сделать всестороннюю оценку финансово-хозяйственной деятельности организации (правильный ответ)

b) совокупность аналитических процедур, связанных с оценкой отдельных элементов экономического потенциала организации

c) аналитические расчёты в системе управления организацией для выполнения поставленных целей

d) обобщённая характеристика аналитических процедур для совершенствования управления организации в целом

16. Финансовый анализ организации это

a) совокупность аналитических процедур на основе общедоступной информации финансового характера для оценки состояния и эффективности использования экономического потенциала организации (правильный ответ)

b) определение общей финансовой характеристики имущественного и финансового положения организации

c) выявление приоритетности направлений улучшения финансового состояния на основе результатов финансового анализа

d) проведение аналитических процедур для доступности результатов анализа любым пользователям

17. Цель финансового анализа состоит в:

a) формировании у пользователя представления об объекте анализа, на основе критериев и индикаторов, имеющих финансовую природу (правильный ответ)

b) информационном обеспечении финансовых решений результатами оценки платёжеспособности и финансовой устойчивости организации

c) возможности унификации состава и содержания счётно-аналитических процедур для достижения целей финансового анализа

d) проведении аналитических процедур для выполнения финансовых решений на основе результатов финансового анализа

18. Метод сценариев представляет собой

a) качественное описание вариантов развития объекта при различных сочетаниях определённых условий (правильный ответ)

b) различные направления развития событий для дальнейшего детального анализа

c) систематизированный обзор всех возможных вариантов развития организации

d) прогноз сложных процессов при написании сценариев и сравнении их друг с другом

19. Индексный метод включает расчёт

a) расчёт простых, свободных, агрегатных индексов (правильный ответ)

b) расчёт частных, индивидуальных и общих индексов

c) расчёт аналитических и синтетических индексов

d) расчёт сравнительных, предельных и скользящих индексов

20. Корреляционный анализ это

- а) метод установления связи и измерения её тесноты между наблюдениями, случайными и выбранными из совокупности, распределённой по многомерному нормальному закону (правильный ответ)
- б) метод установления аналитического выражения зависимости между исследуемыми признаками
- с) определение взаимосвязи между случайными событиями, распределёнными по сравнительной траектории
- д) способ измерения частоты связи между случайными наблюдениями, распределёнными по нормальному многомерному закону

### **7.2.2 Примерный перечень заданий для решения стандартных задач**

1. Долю текущей краткосрочной задолженности, которую можно погасить за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, показывает:
  - а) коэффициент платежеспособности;
  - б) коэффициент абсолютной ликвидности;
  - с) коэффициент текущей ликвидности
2. В состав медленно реализуемых активов входят:
  - а) запасы, дебиторская задолженность сроком до 1 года, прочие оборотные активы, краткосрочные финансовые вложения;
  - б) дебиторская задолженность сроком до 1 года и свыше 1 года, запасы за вычетом НДС, прочие оборотные активы;
  - с) запасы, НДС, дебиторская задолженность сроком свыше 1 года, прочие оборотные активы.
3. Отношение собственного капитала предприятия за вычетом внеоборотных активов к оборотным активам называется:
  - а) коэффициент платежеспособности;
  - б) коэффициент маневренности;
  - с) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
4. Долю текущих обязательств по кредитам и расчетам, которую предприятие может погасить за счет всей суммы оборотных активов, показывает:
  - а) коэффициент платежеспособности;
  - б) коэффициент текущей ликвидности;
  - с) коэффициент критической ликвидности.
5. Отношение медленно растущих активов к разности между оборотными активами и текущими обязательствами, это:
  - а) коэффициент текущей ликвидности;
  - б) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
  - с) коэффициент маневренности.
6. Трехкомпонентный показатель финансовой устойчивости вида  $S(\Phi) = \{0,1,1\}$  соответствует:
  - а) абсолютной финансовой устойчивости
  - б) нормальной финансовой устойчивости
  - с) неустойчивому финансовому состоянию
  - д) кризисному финансовому состоянию
7. Наличие у предприятия собственных оборотных средств определяется как:

- а) разница между собственным капиталом и внеоборотными активами
  - б) сумма запасов и НДС по приобретенным ценностям
  - в) общая сумма оборотных активов предприятия
8. Коэффициент финансовой независимости характеризует:
- а) долю собственного капитала в общей сумме долгосрочных источников
  - б) долю капитала, инвестированного в предприятие непосредственного его владельцами
  - в) соотношение собственного и заемного капитала предприятия.
9. Одним из признаков финансовой устойчивости предприятия является ситуация, когда:
- а) объем кредиторской задолженности превосходит сумму денежных средств и дебиторской задолженности
  - б) объем запасов предприятия превосходит сумму собственных и долгосрочных заемных источников финансирования
  - в) объем собственных оборотных средств превосходит величину запасов предприятия.
10. Какая из ситуаций подтвердит в глазах банка финансовую устойчивость потенциального заемщика:
- а) коэффициент финансовой автономии = 0,65
  - б) коэффициент соотношения заемных и собственных средств = 1,65
  - в) коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств = 2,65

### 7.2.3 Примерный перечень заданий для решения прикладных задач

1. Какое значение коэффициента восстановления платежеспособности будет свидетельствовать о наличии у предприятия возможности восстановить свою платежеспособность?
  - а)  $K > 1$
  - б)  $K < 1$
  - в)  $K = 1$ .
2. Определить коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами, если по данным балансовой отчетности: запасы - 6000 тыс. руб., собственный капитал - 12 500 тыс. руб., внеоборотные активы - 10 500 тыс. руб., оборотные активы - 13 400 тыс. руб.:
  - а) 0,93;
  - б) 2,08;
  - в) 0,33.
3. Какой вывод можно сделать, если значение коэффициента абсолютной ликвидности на конец анализируемого периода равно 0,15:
  - а) предприятие платежеспособно, т.е. в состоянии оплатить свои текущие обязательства;
  - б) предприятие в состоянии погасить 15% своей краткосрочной задолженности за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности;
  - в) предприятие неплатежеспособно, т.к. в состоянии погасить только 15 % своих обязательств.

4. Определить коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, если по данным балансовой отчетности: валюта баланса 23 900 тыс. руб., собственный капитал - 12 500 тыс. руб., внеоборотные активы - 10 500 тыс. руб.:

- a) 0,93;
- b) 1,19;
- c) 0,15.

5. Определить коэффициент финансовой активности (плечо финансового рычага), если по данным балансовой отчетности заемный капитал - 2300 тыс. руб., собственный капитал - 3000 тыс. руб., оборотный капитал - 2500 тыс. руб.:

- a) 0,92;
- b) 0,77;
- c) 2,39.

6. Определить коэффициент платежеспособности, если по данным балансовой отчетности остаток денежных средств составлял на начало года 910 тыс. руб., поступило за период денежных средств 5200 тыс. руб., направлено денежных средств - 6000 тыс. руб.:

- a) 1Д5;
- b) 5,71;
- c) 1,02.

7. Определить коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, если по данным балансовой отчетности: валюта баланса 23 900 тыс. руб., собственный капитал - 12 500 тыс. руб., внеоборотные активы - 10 500 тыс. руб.:

- a) 0,93;
- b) 1,19;
- c) 0,15.

8. Собственный капитал организации равен 8000 тыс.руб., долгосрочные обязательства составляют 2000 тыс.руб., величина краткосрочных обязательств - 12000 тыс.руб.; внеоборотные активы - 7000 тыс.руб.

Определите величину собственного оборотного капитала.

- a) 1500 тыс. руб.
- b) 5000 тыс. руб.
- c) 3000 тыс. руб.

9. Чему будет равна выручка от реализации продукции, если средняя величина текущих активов составляет 2540 тыс. руб., а их оборачиваемость составляет 3,5 раза?

- a) 5674 тыс. руб.
- b) 6893 тыс. руб.
- c) 8890 тыс. руб.

10. Показатели отчетного года составляют (тыс.руб.): • общая стоимость имущества – 2800; • источники собственных средств – 1800; • средняя стоимость активов – 1650000; • средняя стоимость оборотных активов – 1150; • средняя стоимость краткосрочных обязательств – 980; • выручка от

реализации (без НДС и акцизов) – 6500; • чистая прибыль отчетного периода – 880. Коэффициент рентабельности активов будет равен:

- a) 0,533;
- b) 0,314;
- c) 2,321;
- d) 0,765.

#### **7.2.4 Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету**

Не предусмотрено учебным планом

#### **7.2.5 Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену**

1. Финансовый анализ. Функции и принципы.
2. Структура финансового анализа.
3. Источники, анализ, систематизация, хранение и поддержание в актуальном состоянии информации для проведения финансово-экономических расчетов.
4. Виды и методы анализа финансового состояния организации
5. Классификация методов финансового анализа
6. Построение сравнительного аналитического баланса и его структурирование.
7. Анализ цены и структуры капитала.
8. Анализ обеспеченности основными средствами.
9. Анализ материальных запасов, дебиторской задолженности, расчёт коэффициента оборачиваемости оборотных активов.
10. Оценка финансовых возможностей организации, необходимых для проведения в ней стратегических изменений.
11. Оценка текущей и перспективной платёжеспособности. Расчёт коэффициентов ликвидности.
12. Анализ ликвидности структуры баланса, типа ликвидности баланса, расчёт коэффициента общей ликвидности структуры баланса.
13. Расчет целевой доходности организации в зависимости от финансовых целей и начального капитала.
14. Финансовая устойчивость.
15. Типы финансовой устойчивости.
16. Определение трёхкомпонентного показателя финансовой устойчивости.
17. Анализ внутренних и внешних факторов и условий, влияющих на финансовую устойчивость организации.
18. Методики определения финансовой устойчивости организации.
19. Сущность и значение деловой активности организации.
20. Показатели деловой активности: количественные и качественные.
21. Показатели оборачиваемости капитала.
22. Операционный и финансовый цикл.
23. Методики оценки деловой активности экономического субъекта в соответствии с разработанными целевыми показателями.
24. Интегральная бальная оценка финансовой устойчивости. Проблемы в финансовом состоянии организации и их причины.

25. Пути оптимизации финансового состояния организации.
26. Методы расчета и анализа, прогноза динамики финансово-экономических показателей организации.
27. Прогноз изменений финансового состояния организации.

#### **7.2.6 Методика выставления оценки при проведении промежуточной аттестации**

Экзамен проводится по тест-билетам, каждый из которых содержит 10 вопросов и задачу. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается 1 баллом, задача оценивается в 10 баллов (5 баллов верное решение и 5 баллов за верный ответ). Максимальное количество набранных баллов – 20.

1. Оценка «Неудовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал менее 6 баллов.

2. Оценка «Удовлетворительно» ставится в случае, если студент набрал от 6 до 10 баллов

3. Оценка «Хорошо» ставится в случае, если студент набрал от 11 до 15 баллов.

4. Оценка «Отлично» ставится, если студент набрал от 16 до 20 баллов.

#### **7.2.7 Паспорт оценочных материалов**

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины                                                                 | Код контролируемой компетенции | Наименование оценочного средства       |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| 1     | Виды и основные методы выполнения финансового анализа                                                    | ПК-3                           | Тест, требования к курсовой работе.... |
| 2     | Анализ имущества организации и источников его формирования, внеоборотных и оборотных активов организации | ПК-3                           | Тест, требования к курсовой работе.... |
| 3     | Анализ платёжеспособности и ликвидности структуры баланса                                                | ПК-3                           | Тест, требования к курсовой работе.... |
| 4     | Анализ финансовой устойчивости организации                                                               | ПК-3                           | Тест, требования к курсовой работе.... |
| 5     | Анализ деловой активности организации                                                                    | ПК-3                           | Тест, требования к курсовой работе.... |
| 6     | Диагностика финансового состояния предприятия                                                            | ПК-3                           | Тест, требования к курсовой работе.... |

#### **7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Тестирование осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных тест-заданий на бумажном носителе. Время тестирования 30 мин. Затем осуществляется проверка теста экзаменатором и выставляется оценка согласно методике выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение стандартных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно

методике выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Решение прикладных задач осуществляется, либо при помощи компьютерной системы тестирования, либо с использованием выданных задач на бумажном носителе. Время решения задач 30 мин. Затем осуществляется проверка решения задач экзаменатором и выставляется оценка, согласно методике выставления оценки при проведении промежуточной аттестации.

Защита курсовой работы осуществляется согласно требованиям, предъявляемым к работе, описанным в методических материалах. Примерное время защиты на одного студента составляет 20 мин.

## **8 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **8.1 Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

1. Соколова, А.А. Финансовый анализ (продвинутый уровень) [Электронный ресурс]: практикум / А.А. Соколова. - Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. - 152 с. URL: <http://www.iprbookshop.ru/66126.html>,
2. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник / Т.У. Турманидзе. - Финансовый анализ; 2020-10-10. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 288 с. - ISBN 978-5-238-02358-8. URL: <http://www.iprbookshop.ru/71240.html>
3. Кузнецов, Б. Т. Математические методы финансового анализа [Электронный ресурс] : Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 061800 «Математические методы в экономике», 060400 «Финансы и кредит» / Б. Т. Кузнецов. - Математические методы финансового анализа ; 2022-03-26. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 159 с. - Лицензия до 26.03.2022. - ISBN 5-238-00977-1. URL: <http://www.iprbookshop.ru/81794.html>
4. Финансовый анализ (продвинутый уровень) [Текст] : методические указания к выполнению курсовой работы по дисциплине "Финансовый анализ (продвинутый уровень)" для магистрантов, обучающихся по направлению 38.04.08 "Финансы и кредит" (программа магистерской подготовки "Финансы и кредит") всех форм обучения / ФГБОУ ВО "Воронеж. гос. техн. ун-т", каф. цифровой и отраслевой экономики ; сост. : М. А. Шибаева, Э. Ю. Околелова, Е. И. Сизова. - Воронеж : Воронежский государственный технический университет, 2020. - Электрон. текстовые и граф. данные (1,2 Мб) : ил. : табл. - Библиогр.: с. 26 (8 назв.).
5. Финансовый анализ (продвинутый уровень) [Электронный ресурс] : методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе для студентов направления 38.04.08 "Финансы и кредит" (программа "Финансы и кредит") всех форм обучения / ФГБОУ ВО "Воронеж. гос. техн. ун-т", каф. цифровой и отраслевой экономики ; сост. : М. А. Шибаева, Э. Ю. Околелова, Е. И. Сизова. - Воронеж : Воронежский государственный технический университет, 2021. - Электрон. текстовые и граф. данные (616

Кб) : ил. : табл. - Библиогр.: с. 29 (8 назв.).

**8.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем:**

**Лицензионное программное обеспечение**

1. Office Professional Plus 2013 Single MVL A Each Academic
2. 1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Электронная поставка

**Свободное ПО**

1. LibreOffice
2. Moodle
3. OpenOffice
4. Skype
5. Zoom

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. <http://www.edu.ru/>
2. Образовательный портал ВГТУ

**Информационные справочные системы**

1. <http://window.edu.ru>
2. <https://wiki.cchgeu.ru/>

**Современные профессиональные базы данных**

1. Федеральная служба государственной статистики  
Адрес ресурса: <http://www.gks.ru/>
2. Центральный банк Российской Федерации  
Адрес ресурса: <http://www.cbr.ru/>
3. Ресурсы издательства World Bank  
Адрес ресурса: <https://www.worldbank.org/>
4. РосБизнесКонсалтинг — информационное аналитическое агентство  
Адрес ресурса: <https://www.rbc.ru/>
5. Россия и всемирная торговая организация  
Адрес ресурса: <https://wto.ru/>
6. Бухгалтерский учет и налоги  
Адрес ресурса: <http://businessuchet.ru/>
7. АК&М — экономическое информационное агентство  
Адрес ресурса: <http://www.akm.ru/>
8. Bloomberg -Информационно-аналитическое агентство  
Адрес ресурса: <https://www.bloomberg.com/europe>
9. CATBACK.RU — Справочник для экономистов  
Адрес ресурса: <http://www.catback.ru/>
10. Библиотека конгресса США  
Адрес ресурса: <https://www.loc.gov/>
11. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации

Адрес ресурса: <http://budget.gov.ru/>

12. Независимый финансовый портал

Адрес ресурса: <https://www.finweb.com/>

## **9 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

**Лекционная аудитория**, оснащённая мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов.

**Аудитории для практических занятий и лабораторных работ**, оснащенные:

- мультимедийным оборудованием (проектор, экран, звуковоспроизводящее оборудование), обеспечивающим демонстрацию (воспроизведение) мультимедиа-материалов;
- интерактивными информационными средствами;
- компьютерной техникой с подключением к сети Интернет.

## **10. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

По дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» читаются лекции, проводятся практические занятия, выполняется курсовая работа.

Основой изучения дисциплины являются лекции, на которых излагаются наиболее существенные и трудные вопросы, а также вопросы, не нашедшие отражения в учебной литературе.

Практические занятия направлены на приобретение практических навыков анализа и оценки текущего финансового состояния организации, расчета целевых (прогнозных) показателей финансового состояния организации.

Методика выполнения курсовой работы изложена в методических указаниях. Выполнять этапы курсовой работы должны своевременно и в установленные сроки.

Контроль усвоения материала дисциплины производится проверкой курсовой работы, защитой курсовой работы.

| Вид учебных занятий | Деятельность студента                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Лекция              | Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначение вопросов, терминов, материала, которые вызывают трудности, поиск ответов в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на лекции или на практическом |

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                       | занятии.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Практическое занятие                  | Конспектирование рекомендуемых источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, выполнение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Самостоятельная работа                | Самостоятельная работа студентов способствует глубокому усвоения учебного материала и развитию навыков самообразования. Самостоятельная работа предполагает следующие составляющие:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>- работа с текстами: учебниками, справочниками, дополнительной литературой, а также проработка конспектов лекций;</li> <li>- выполнение домашних заданий и расчетов;</li> <li>- работа над темами для самостоятельного изучения;</li> <li>- участие в работе студенческих научных конференций, олимпиад;</li> <li>- подготовка к промежуточной аттестации.</li> </ul> |
| Подготовка к промежуточной аттестации | Готовиться к промежуточной аттестации следует систематически, в течение всего семестра. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц-полтора до промежуточной аттестации. Данные перед экзаменом, экзаменом три дня эффективнее всего использовать для повторения и систематизации материала.                                                                                                                                                                                                                                                                                    |