

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный аграрный университет»

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

Председатель методической
комиссии экономического
факультета

Декан экономического
факультета

 И.Е. Шпагина
«24» февраля 2022 г.

 И.А. Бондин
«24» февраля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация
Экономико-правовое обеспечение
экономической безопасности

Квалификация
«ЭКОНОМИСТ»

Форма обучения – очная, заочная

Пенза – 2022

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 № 293., с учетом требований профессионального стандарта «Экономист предприятия», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 марта 2021 г. N 161н.

Составитель рабочей программы:

доктор экон. наук, доцент
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

И.А. Бондин

Рецензент:

кандидат экон. наук, доцент
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

М.Ю. Федотова

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» «07» февраля 2022 года, протокол № 8

Заведующий кафедрой:

доктор экон. наук, профессор
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

Н.Н. Бондина

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии
экономического факультета

«24» февраля 2022 года, протокол № 5

Председатель методической комиссии

экономического факультета



И.Е. Шпагина

РЕЦЕНЗИЯ
на рабочую программу дисциплины
«Финансовый анализ»
по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ», по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утверждённого приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 № 293.

Цель дисциплины – освоение студентами и приобретение ими навыков в области теории и практики финансового анализа организаций (предприятий) с целью принятия соответствующих управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей, а также повышение уровня достоверности оценки бизнеса и управленческой работы. Задачи дисциплины: ознакомление студентов с теоретическими основами финансового анализа; ознакомление с методами и приемами, применяемыми в финансовом анализе; обучение студентов постановке задач; корректному и эффективному использованию аналитического инструментария финансового анализа; привитие навыков использования технических приемов финансового анализа в области управления деятельностью компании с целью повышения его эффективности.

Представленная на рецензию рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ», разработанная профессором кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Бондиным И.А., соответствует требованиям, предъявляемым к подготовке специалистов.

Структура и содержание программы предоставляют возможность всесторонне рассмотреть цель, задачи, предмет дисциплины «Финансовый анализ».

В программе отражены содержание дисциплины (наименование тем лекций и их объем в часах с указанием рассматриваемых вопросов, наименование тем практических занятий и их объем в часах), темы, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы студентов, образовательные технологии, оценочные средства. Следует отметить достаточно широкий перечень интерактивных образовательных технологий обучения (собеседование, решение задач и творческих заданий, тестирование и др.) с их подробным описанием, что позволит в полной мере реализовать компетентностный подход в изучении данной дисциплины.

В программе в достаточной степени отражено современное учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины. Основная учебная литература полно отражает содержание рассматриваемых вопросов. Автором предложен и список дополнительных литературных источников, расширяющий представление о предмете изучения.

Таким образом, представленный материал в рецензируемой рабочей программе дисциплины «Финансовый анализ», полностью отвечает требованиям, предъявляемым к результатам освоения основных образовательных программ по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

К.э.н., доцент кафедры

«Финансы и информатизация бизнеса»



М.Ю. Федотова

ВЫПИСКА

из протокола № 5 заседания методической комиссии
экономического факультета
от «24» февраля 2022 г.

Присутствовали члены методической комиссии:

Бондин И.А., Лаврина О.В., Позубенкова Э.И., Со-
логуб Н.Н., Шпагина И.Е., Бондина Н.Н.,
Столярова О.А., Тагирова О.А.

Повестка дня:

Вопрос 1 Рассмотрение и утверждение рабочей программы и фонда оценочных средств по дисциплине «Финансовый анализ» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, разработанных профессором кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» И.А. Бондиным.

Слушали: Лаврину О.В., которая представила рабочую программу и фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовый анализ» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности на рассмотрение методической комиссии и отметила, что данная рабочая программа и ФОС разработаны в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 № 293, с учетом требований профессионального стандарта «Экономист предприятия», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 марта 2021 г. N 161н., отвечают предъявляемым требованиям, рассмотрены на заседании кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (протокол № 8 от 07 февраля 2022 г.) и могут быть использованы в учебном процессе экономического факультета.

Постановили: утвердить рабочую программу и фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовый анализ» для студентов специальности 38.05.01 Экономическая безопасность специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности.

Председатель методической
комиссии экономического
факультета



/И.Е. Шпагина/

Лист регистрации изменений и дополнений

№ п/п	Раздел	Изменения и дополнения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1	4 Объем и структура дисциплины	Изменение распределения общей трудоемкости дисциплины по формам и видам учебной работы (таблица 4.1)	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
2	5 Содержание дисциплины	Новая редакция таблиц 5.2.1 «Наименование тем лекций, их объем в часах и содержание (очная форма обучения)», 5.3.1 «Наименование тем практических занятий, их объем в часах и содержание (очная форма обучения)», 5.4.1 «Распределение трудоемкости самостоятельной работы по видам работ (очная форма обучения)»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
3	6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	Новая редакция таблиц 6.1. «Тема, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельного изучения (очная форма обучения)» и 6.2. «Тема, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельного изучения (заочная форма обучения)»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
4	8 Оценочные материалы по дисциплине	Новая редакция раздела Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине, в т.ч. в форме заданий тестового типа.	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	

5	9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция таблиц 9.1.1 «Основная литература»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
6	9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция таблицы 9.2.1 «Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине)»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026
7	10 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение дисциплины»	31.08.2026 протокол № 17 	31.08.2026 протокол № 4 	01.09.2026

Лист регистрации изменений и дополнений к рабочей программе

№ п/п	Раздел	Изменения и дополнения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1	9	Новая редакция списка основной, дополнительной литературы (таблицы 9.1.1., 9.1.2.)	29.08.2025 протокол № 18 	29.08.2025 протокол № 6 	01.09.2025
2	9	Новая редакция таблицы 9.5 «Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем» с учетом изменений состава электронных СПС			
3	10	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение дисциплины» в части состава лицензионного программного обеспечения и реквизитов подтверждающих документов			

Лист регистрации изменений и дополнений к рабочей программе

№ п/п	Раздел	Изменения и дополнения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1	9	Новая редакция списка основной, дополнительной литературы (таблицы 9.1.1., 9.1.2.)	28.08.2024 протокол № 16 	28.08.2024 протокол № 8 	01.09.2024
2	9	Новая редакция таблицы 9.5 «Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем» с учетом изменений состава электронных СПС			
3	10	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение дисциплины» в части состава лицензионного программного обеспечения и реквизитов подтверждающих документов			

Лист регистрации изменений и дополнений к рабочей программе

№ п/п	Раздел	Изменения и дополнения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1	9	Новая редакция таблицы 9 «Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем» с учетом изменений состава электронных СПС	30.08.2023 протокол № 21 	30.08.2023 протокол № 9 	01.09.2023
2	10	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение дисциплины» в части состава лицензионного программного обеспечения и реквизитов подтверждающих документов			

Лист регистрации изменений и дополнений к рабочей программе дисциплины

№ п/п	Раздел	Изменения и допол- нения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № прото- кола, виза пред- седателя мето- дической комис- сии	С какой даты вво- дятся
1	9	Новая редакция списка основной, дополнительной ли- тературы (таблицы 9.1.1 , 9.1.2.)	22.05.2023 протокол № 18 	22.05.2023 протокол № 7 	22.05.2023

Лист регистрации изменений и дополнений к рабочей программе дисциплины

№ п/ п	Раздел	Изменения и дополнения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № про- токола, виза председателя методиче- ской комис- сии	С какой даты вво- дятся
1	2	3	4	5	6
1	9 Учебно- методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция таблицы 9.2.2 «Перечень современ- ных профессиональных баз данных и информаци- онных справочных си- стем» с учетом изменений состава электронных СПС	31.08.2022г Протокол № 13 	31.08.2022г. Протокол №10 	01.09.2022г.
2	10 Материально- техническая база, необходи- мая для осу- ществления об- разовательного процесса по дис- циплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально- техническое обеспечение дисциплины» в части со- става лицензионного про- граммного обеспечения и реквизитов подтвержда- ющих документов			

Б1.В.08 ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – освоение студентами и приобретение ими навыков в области теории и практики финансового анализа организаций (предприятий) с целью принятия соответствующих управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей, а также повышение уровня достоверности оценки бизнеса и управленческой работы.

Задачи дисциплины:

ознакомление студентов с теоретическими основами финансового анализа;

ознакомление с методами и приемами, применяемыми в финансовом анализе;

обучение студентов постановке задач; корректному и эффективному использованию аналитического инструментария финансового анализа;

привитие навыков использования технических приемов финансового анализа в области управления деятельностью компании с целью повышения его эффективности.

2 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ СПЕЦИАЛИТЕТА

Дисциплина «Финансовый анализ» направлена на формирование профессиональных компетенций:

ПК-1. Способен разрабатывать и обосновывать систему финансово-экономических показателей организации, качественных и количественных критериев экономической безопасности, осуществлять их учет и планирование, формировать финансово-экономическую отчетность;

ПК-2. Способен осуществлять сбор, обработку и систематизацию информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности, проводить оценку и анализ полученных данных;

ПК-6. Способен проводить научные исследования по проблемам обеспечения экономической безопасности.

Индикаторы и дескрипторы части соответствующей компетенции, формируемой в процессе изучения дисциплины «Финансовый анализ», оцениваются при помощи оценочных средств, приведенных в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине «Финансовый анализ», индикаторы достижения компетенций ПК-1, ПК-2, ПК-6, перечень оценочных средств

№ пп	Код индикатора достижения компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Код планируемого результата обучения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочных средств
1.	ИД-1 _{ПК-1}	Разрабатывает систему финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, обосновывает выбор показателей, проводит расчеты показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	ЗЗ (ИД-1 _{ПК-1})	Знать: современные способы сбора, обработки и анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей	Собеседование, решение задач, тестирование, экзамен
			УЗ (ИД-1 _{ПК-1})	Уметь: обосновывать и анализировать финансово-экономические показатели и проводить их расчеты на основе современных методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	Собеседование, решение задач, тестирование, экзамен
			ВЗ (ИД-1 _{ПК-1})	Владеть: навыками применения современных методов анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов	Собеседование, решение задач, тестирование, экзамен
2.	ИД-2 _{ПК-2}	Анализирует и интерпретирует информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использует полученные сведения для принятия решений по обеспечению экономической безопасности	ЗЗ (ИД-2 _{ПК-2})	Знать: основные инструментальные средства и методики финансового анализа, используемые для принятия решений по обеспечению экономической безопасности	Собеседование, решение задач, тестирование, экзамен
			У2 (ИД-2 _{ПК-2})	Уметь: применять основные инструментальные средства и методики финансового анализа в целях обоснования решений по обеспечению экономической безопасности	Собеседование, решение задач, тестирование, экзамен
			В2 (ИД-2 _{ПК-2})	Владеть: навыками интерпретации полученных по результатам финансового анализа данных для принятия своевременных управленческих решений	Собеседование, решение задач, тестирование, экзамен
3	ИД-2 _{ПК-6}	Исследует с помощью научных методов условия функционирования экономических систем и объектов, анализирует и обрабатывает резуль-	ЗЗ (ИД-2 _{ПК-6})	Знать: методы финансового анализа экономических систем и форм экономических отношений	Собеседование, решение задач, тестирование, экзамен
			УЗ (ИД-2 _{ПК-6})	Уметь: применять методы финансового анализа для исследования усло-	Собеседование, решение задач, тестирование,

		таты научных исследований по проблемам обеспечения экономической безопасности		вий функционирования экономических систем и объектов, обрабатывать полученные результаты	экзамен
			В3 (ИД-2ПК-6)	Владеть: навыками применения методов финансового анализа для обработки результатов научных исследований по проблемам обеспечения экономической безопасности	Собеседование, решение задач, тестирование, экзамен

В результате изучения дисциплины «Финансовый анализ» обучающийся должен получить знания и навыки для успешного освоения следующих трудовых функций и выполнения следующих трудовых действий:

Профессиональный стандарт «Экономист предприятия», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 30 марта 2021 г. N 161н (зарегистрирован Министерством юстиции России 29 апреля 2021 г., регистрационный N 63289):

Обобщенная трудовая функция – «Планирование и прогнозирование экономической деятельности организации» (Код В).

Трудовая функция – «Подготовка экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития организации» (Код В/01.7).

Трудовые действия:

- разработка эконометрических и финансово-экономических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной деятельности, оценка и интерпретация полученных результатов;
- разработка системы финансово-экономических показателей организации.

Обобщенная трудовая функция – «Планирование и прогнозирование экономической деятельности организации» (Код В).

Трудовая функция – «Стратегическое управление ключевыми экономическими показателями и бизнес-процессами» (Код В/02.7).

Трудовые действия:

- разработка и обоснование финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, и методик их расчета;
- прогнозирование динамики основных финансово-экономических показателей деятельности организации.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ СПЕЦИАЛИТЕТА

Дисциплина «Финансовый анализ» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)» программы специалитета. Предшествующими курсами являются дисциплины «Экономическая теория», «Экономический анализ», «Бухгалтерский учет», «Финансы», «Экономическая безопасность». Является базовой для дисциплин «Аудит», «Судебная экономическая экспертиза», а также при выполнении выпускной квалификационной работы.

4 ОБЪЁМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часов).

Таблица 4.1 – Распределение общей трудоемкости дисциплины «Финансовый анализ» по формам и видам учебной работы

№ п/п	Форма и вид учебной работы	Условное обозначение по учебному плану	Трудоёмкость, ч/з.е.	
			очная форма обучения 5 курс (9 семестр)	заочная форма обучения (6 курс, летняя сессия)
1	Контактная работа – всего	Контакт часы	76,15/2,12	21,55/0,60
1.1	Лекции	Лек	36/1	8/0,23
1.2	Семинары и практические занятия	Пр	36/1	12/0,33
1.3	Лабораторные работы	Лаб	-	-
1.4	Текущие консультации, руководство и консультации курсовых работ (курсовых проектов)	КТ	1,8/0,05	1,2/0,03
1.5	Сдача зачета (зачёта с оценкой), защита курсовой работы (курсового проекта)	КЗ	-/-	-/-
1.7	Предэкзаменационные консультации по дисциплине	КПЭ	2/0,06	-/-
1.8	Сдача экзамена	КЭ	0,35/0,01	0,35/0,01
2	Общий объем самостоятельной работы		67,85/1,88	122,45/3,40
2.1	Самостоятельная работа	СР	34,2/0,95	113,8/3,16
2.2	Контроль (самостоятельная подготовка к сдаче экзамена)	Контроль	33,65/0,93	8,65/0,24
	Всего	По плану	144/4	144/4

Форма промежуточной аттестации:

по очной форме обучения – экзамен (9 семестр);

по заочной форме обучения – экзамен (6 курс, летняя сессия).

Таблица 4.1 – Распределение общей трудоемкости дисциплины «Финансовый анализ» по формам и видам учебной работы (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Форма и вид учебной работы	Условное обозначение по учебному плану	Трудоёмкость, ч/з.е.	
			очная форма обучения 5 курс (9 семестр)	заочная форма обучения (6 курс, летняя сессия)
1	Контактная работа – всего	Контакт часы	67,95/1,89	21,55/0,60
1.1	Лекции	Лек	32/0,89	8/0,23
1.2	Семинары и практические занятия	Пр	32/0,89	12/0,33
1.3	Лабораторные работы	Лаб	-	-
1.4	Текущие консультации, руководство и консультации курсовых работ (курсовых проектов)	КТ	1,6/0,04	1,2/0,03
1.5	Сдача зачета (зачёта с оценкой), защита курсовой работы (курсового проекта)	КЗ	-/-	-/-
1.7	Предэкзаменационные консультации по дисциплине	КПЭ	2/0,06	-/-
1.8	Сдача экзамена	КЭ	0,35/0,01	0,35/0,01
2	Общий объем самостоятельной работы		76,05/2,11	122,45/3,40
2.1	Самостоятельная работа	СР	42,4/1,18	113,8/3,16
2.2	Контроль (самостоятельная подготовка к сдаче экзамена)	Контроль	33,65/0,93	8,65/0,24
	Всего	По плану	144/4	144/4

Форма промежуточной аттестации:

по очной форме обучения – экзамен (9 семестр);

по заочной форме обучения – экзамен (6 курс, летняя сессия).

5 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1 - Наименование разделов дисциплины «Финансовый анализ» и их содержание

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Код планируемого результата обучения
1	Финансовый анализ*	Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений. Предмет и объекты финансового анализа. Пользователи информации финансового анализа. Информационное обеспечение анализа. Основные методологические приемы анализа. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией. Безубыточность продаж и методы ее определения. Оценка запаса финансовой устойчивости. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. Горизонтальный и вертикальный анализ активов. Анализ состояния и использования основного капитала организации. Анализ структуры и формирования оборотного капитала. Расчет чистых активов. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг). Анализ прочих доходов и расходов. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Показатели оборачиваемости оборотных средств. Пути ускорения расчетов с дебиторами. Анализ и оценка показателей оборачиваемости капитала. Система показателей рентабельности. Факторы роста рентабельности. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Анализ платежеспособности организации. Анализ кредитоспособности организации. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организации. Оценка потенциального банкротства: причины банкротства, нормативно-правовая база, методика установления неудовлетворительной структуры баланса неплатеже-	33 (ИД-1ПК-1) У3 (ИД-1ПК-1) В3 (ИД-1ПК-1) 32 (ИД-2ПК-2) У2 (ИД-2ПК-2) В2 (ИД-2ПК-2) 33 (ИД-2ПК-6) У3 (ИД-2ПК-6) В3 (ИД-2ПК-6)

		способных организаций, методы прогнозирования возможного банкротства. Понятие и виды денежных потоков. Факторы, влияющие на формирование денежных потоков организации. Анализ движения денежных средств по данным отчетности. Анализ рентабельности: система показателей рентабельности и их взаимосвязь; методика исчисления показателей рентабельности; выявление возможностей повышения экономической эффективности и рентабельности организации. Оценка воздействия финансового рычага. Анализ состава и движения капитала организации.	
--	--	--	--

* в содержании дисциплины разделы не предусмотрены

Составитель рабочей программы – доктор экономических наук, профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Бондин И.А.

5.2 НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ ЛЕКЦИЙ И ИХ ОБЪЕМ В ЧАСАХ С УКАЗАНИЕМ РАССМАТРИВАЕМЫХ ВОПРОСОВ И ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Таблица 5.2.1 Наименование тем лекций и их объём в часах с указанием рассматриваемых вопросов (очная форма обучения)

№ п/п	№ раз-дела	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Вре-мя, ч
1	2	3	4	5
1	1	Финансовый анализ в системе управления субъектом хозяйствования	1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа. 2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений. 3. Предмет и объекты финансового анализа. 4. Пользователи информации финансового анализа.	2
2	1	Методы и показатели финансового анализа	1. Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. 2. Система информационного обеспечения финансового анализа. 3. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев). 4. Приемы финансового анализа.	2
3	1	Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли	1. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 2. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией. 3. Использование системы директ-кост для управления прибылью и себестоимостью продукции.	4 4
4	1	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия.	1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. 2. Группировка и аналитическое значение статей актива и пассива баланса. 3. Горизонтальный и вертикальный анализ активов. 4. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия. 5. Анализ структуры и формирования оборотного капитала. 6. Расчет чистых активов. 7. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов.	4
5	1	Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	1. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование. 2. Содержание, задачи и информационная база анализа. 3. Оценка финансовых результатов от обычной	4

			деятельности. 4. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг). 5. Анализ прочих доходов и расходов. 6. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты.	
6	1	Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия	1. Сущность и содержание анализа. 2. Показатели оборачиваемости оборотных средств. 3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью. 4. Пути ускорения расчетов с дебиторами.	4
7	1	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	1. Понятие ликвидности и платежеспособности. 2. Анализ ликвидности баланса. 3. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике. 4. Методика оценки платежеспособности организации, рекомендуемая ФСФО. 5. Анализ кредитоспособности заемщика	4
8	1	Диагностика вероятности банкротства	1. Сущность и признаки банкротства предприятия. 2. Оценка удовлетворительности структуры баланса по официальной методике. 3. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике. 4. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам. 5. Использование результатов анализа для укрепления финансового состояния предприятия.	4
9	1	Оценка финансовой устойчивости предприятия	1. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. 3. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям. 4. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.	4
10	1	Анализ движения денежных средств предприятия	1. Причины дефицита денежных средств, значение и задачи анализа. 2. Понятие и виды денежных потоков. 3. Информационная база анализа движения денежных средств и оценка их оборачиваемости. 4. Анализ движения денежных средств прямым методом. 5. Анализ движения денежных средств косвенным методом. 6. Управление денежными потоками.	4
11	1	Анализ состояния и	1. Характеристика источников формирования	4

		использования капитала	имущества предприятия и их отражение в отчетности. 2. Показатели финансовой структуры источников и их оценка. 3. Показатели использования собственного капитала. 4. Анализ влияния изменений финансовых результатов на прирост собственного капитала. 5. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Обоснований путей оптимизации структуры капитала.	
			Итого	36

Таблица 5.2.1 Наименование тем лекций и их объём в часах с указанием рассматриваемых вопросов (очная форма обучения) (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	№ раз-дела	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Вре-мя, ч
1	2	3	4	5
1	1	Финансовый анализ в системе управления субъектом хозяйствования	1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа. 2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений. 3. Предмет и объекты финансового анализа. 4. Пользователи информации финансового анализа.	2
2	1	Методы и показатели финансового анализа	1. Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. 2. Система информационного обеспечения финансового анализа. 3. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев). 4. Приемы финансового анализа.	2
3	1	Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли	1. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 2. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией. 3. Использование системы директ-кост для управления прибылью и себестоимостью продукции.	4 4
4	1	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия.	1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. 2. Группировка и аналитическое значение статей актива и пассива баланса. 3. Горизонтальный и вертикальный анализ активов. 4. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия. 5. Анализ структуры и формирования оборотного капитала. 6. Расчет чистых активов. 7. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов.	4
5	1	Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	1. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование. 2. Содержание, задачи и информационная база анализа. 3. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности.	4

			4. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг). 5. Анализ прочих доходов и расходов. 6. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты.	
6	1	Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия	1. Сущность и содержание анализа. 2. Показатели оборачиваемости оборотных средств. 3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью. 4. Пути ускорения расчетов с дебиторами.	4
7	1	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	1. Понятие ликвидности и платежеспособности. 2. Анализ ликвидности баланса. 3. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике. 4. Методика оценки платежеспособности организации, рекомендуемая ФСФО. 5. Анализ кредитоспособности заемщика	4
8	1	Диагностика вероятности банкротства	1. Сущность и признаки банкротства предприятия. 2. Оценка удовлетворительности структуры баланса по официальной методике. 3. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике. 4. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам. 5. Использование результатов анализа для укрепления финансового состояния предприятия.	4
9	1	Оценка финансовой устойчивости предприятия	1. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. 3. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям. 4. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.	4
10	1	Анализ движения денежных средств предприятия	1. Причины дефицита денежных средств, значение и задачи анализа. 2. Понятие и виды денежных потоков. 3. Информационная база анализа движения денежных средств и оценка их оборачиваемости. 4. Анализ движения денежных средств прямым методом. 5. Анализ движения денежных средств косвенным методом. 6. Управление денежными потоками.	2
11	1	Анализ состояния и использования капитала	1. Характеристика источников формирования имущества предприятия и их отражение в от-	2

		тала	четности. 2. Показатели финансовой структуры источников и их оценка. 3. Показатели использования собственного капитала. 4. Анализ влияния изменений финансовых результатов на прирост собственного капитала. 5. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Обоснований путей оптимизации структуры капитала.	
			Итого	32

Таблица 5.2.2 Наименование тем лекций и их объём в часах с указанием рассматриваемых вопросов (заочная форма обучения)

№ п/п	№ раз-дела	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Вре-мя, ч
1	2	3	4	5
1	1	Финансовый анализ в системе управления субъектом хозяйствования	1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа. 2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений. 3. Предмет и объекты финансового анализа. 4. Пользователи информации финансового анализа.	0,5
2	1	Методы и показатели финансового анализа	1. Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. 2. Система информационного обеспечения финансового анализа. 3. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев). 4. Приемы финансового анализа.	0,5
3	1	Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли	1. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 2. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией. 3. Использование системы директ-кост для управления прибылью и себестоимостью продукции.	0,5 4
4	1	Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия.	1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. 2. Группировка и аналитическое значение статей актива и пассива баланса. 3. Горизонтальный и вертикальный анализ активов. 4. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия. 5. Анализ структуры и формирования оборотного капитала. 6. Расчет чистых активов. 7. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов.	0,5
5	1	Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	1. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование. 2. Содержание, задачи и информационная база анализа. 3. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности. 4. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг).	0,5

			5. Анализ прочих доходов и расходов. 6. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты.	
6	1	Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия	1. Сущность и содержание анализа. 2. Показатели оборачиваемости оборотных средств. 3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью. 4. Пути ускорения расчетов с дебиторами.	0,5
7	1	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	1. Понятие ликвидности и платежеспособности. 2. Анализ ликвидности баланса. 3. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике. 4. Методика оценки платежеспособности организации, рекомендуемая ФСФО. 5. Анализ кредитоспособности заемщика	1
8	1	Диагностика вероятности банкротства	1. Сущность и признаки банкротства предприятия. 2. Оценка удовлетворительности структуры баланса по официальной методике. 3. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике. 4. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам. 5. Использование результатов анализа для укрепления финансового состояния предприятия.	1
9	1	Оценка финансовой устойчивости предприятия	1. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. 3. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям. 4. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.	1
10	1	Анализ движения денежных средств предприятия	1. Причины дефицита денежных средств, значение и задачи анализа. 2. Понятие и виды денежных потоков. 3. Информационная база анализа движения денежных средств и оценка их оборачиваемости. 4. Анализ движения денежных средств прямым методом. 5. Анализ движения денежных средств косвенным методом. 6. Управление денежными потоками.	1
11	1	Анализ состояния и использования капитала	1. Характеристика источников формирования имущества предприятия и их отражение в отчетности. 2. Показатели финансовой структуры источни-	1

			ков и их оценка. 3. Показатели использования собственного капитала. 4. Анализ влияния изменений финансовых результатов на прирост собственного капитала. 5. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Обоснований путей оптимизации структуры капитала.	
			Итого	8

5.3 НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ, ИХ ОБЪЕМ В ЧАСАХ И СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 5.3.1 Наименование тем семинаров и практических занятий, их объём в часах и содержание (очная форма обучения)

№ п/п	№ раз-дела	Тема занятия, семинара	Вре-мя, ч.
1	2	3	4
1	1	<u>Финансовый анализ в системе управления субъектом хозяйствования (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа. 2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений. 3. Предмет и объекты финансового анализа. 4. Пользователи информации финансового анализа. 5. Тестирование	2
2	1	<u>Методы и показатели финансового анализа (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. 2. Система информационного обеспечения финансового анализа. 3. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев). 4. Приемы финансового анализа. 5. Тестирование	2
3	1	<u>Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли (собеседование, решение задач)</u> 1. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 2. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией. 3. Использование системы директ-кост для управления прибылью и себестоимостью продукции.	4
4	1	<u>Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия. (собеседование, решение задач)</u> 1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. 2. Группировка и аналитическое значение статей актива и пассива баланса. 3. Горизонтальный и вертикальный анализ активов. 4. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия. 5. Анализ структуры и формирования оборотного капитала. 6. Расчет чистых активов. 7. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов.	4
5	1	<u>Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. (собеседование, решение задач)</u> 1. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование. 2. Содержание, задачи и информационная база анализа. 3. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности. 4. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг). 5. Анализ прочих доходов и расходов. 6. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты.	4
6	1	<u>Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия (собеседование, решение задач)</u> 1. Сущность и содержание анализа.	4

		2. Показатели оборачиваемости оборотных средств. 3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью. 4. Пути ускорения расчетов с дебиторами.	
7	1	<u>Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ((собеседование, решение задач))</u> 1. Понятие ликвидности и платежеспособности. 2. Анализ ликвидности баланса. 3. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике. 4. Методика оценки платежеспособности организации, рекомендуемая ФСФО. 5. Анализ кредитоспособности заемщика 6. Тестирование	4
8	1	<u>Диагностика вероятности банкротства (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Сущность и признаки банкротства предприятия. 2. Оценка удовлетворительности структуры баланса по официальной методике. 3. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике. 4. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам. 5. Использование результатов анализа для укрепления финансового состояния предприятия. 6. Тестирование	4
9	1	<u>Оценка финансовой устойчивости предприятия (собеседование, решение задач)</u> 1. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. 3. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям. 4. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.	4
10	1	<u>Анализ движения денежных средств предприятия (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Причины дефицита денежных средств, значение и задачи анализа. 2. Понятие и виды денежных потоков. 3. Информационная база анализа движения денежных средств и оценка их оборачиваемости. 4. Анализ движения денежных средств прямым методом. 5. Анализ движения денежных средств кос-венным методом. 6. Управление денежными потоками. 7. Тестирование	4
11	1	<u>Анализ состояния и использования капитала (собеседование, решение задач)</u> 1. Характеристика источников формирования имущества предприятия и их отражение в отчетности. 2. Показатели финансовой структуры источников и их оценка. 3. Показатели использования собственного капитала. 4. Анализ влияния изменений финансовых результатов на прирост собственного капитала. 5. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Обоснований путей оптимизации структуры капитала.	4
		Итого	36

Таблица 5.3.1 Наименование тем семинаров и практических занятий, их объём в часах и содержание (очная форма обучения) редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	№ раз-дела	Тема занятия, семинара	Вре- мя, ч.
1	2	3	4
1	1	<u>Финансовый анализ в системе управления субъектом хозяйствования (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа. 2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений. 3. Предмет и объекты финансового анализа. 4. Пользователи информации финансового анализа. 5. Тестирование	2
2	1	<u>Методы и показатели финансового анализа (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. 2. Система информационного обеспечения финансового анализа. 3. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев). 4. Приемы финансового анализа. 5. Тестирование	2
3	1	<u>Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли (собеседование, решение задач)</u> 1. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 2. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией. 3. Использование системы директ-кост для управления прибылью и себестоимостью продукции.	4
4	1	<u>Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия. (собеседование, решение задач)</u> 1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. 2. Группировка и аналитическое значение статей актива и пассива баланса. 3. Горизонтальный и вертикальный анализ активов. 4. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия. 5. Анализ структуры и формирования оборотного капитала. 6. Расчет чистых активов. 7. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов.	4
5	1	<u>Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. (собеседование, решение задач)</u> 1. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование. 2. Содержание, задачи и информационная база анализа. 3. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности. 4. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг). 5. Анализ прочих доходов и расходов. 6. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты.	4
6	1	<u>Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия (собеседование, решение задач)</u> 1. Сущность и содержание анализа. 2. Показатели оборачиваемости оборотных средств.	4

		3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью. 4. Пути ускорения расчетов с дебиторами.	
7	1	<u>Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ((собеседование, решение задач))</u> 1. Понятие ликвидности и платежеспособности. 2. Анализ ликвидности баланса. 3. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике. 4. Методика оценки платежеспособности организации, рекомендуемая ФСФО. 5. Анализ кредитоспособности заемщика 6. Тестирование	4
8	1	<u>Диагностика вероятности банкротства (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Сущность и признаки банкротства предприятия. 2. Оценка удовлетворительности структуры баланса по официальной методике. 3. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике. 4. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам. 5. Использование результатов анализа для укрепления финансового состояния предприятия. 6. Тестирование	4
9	1	<u>Оценка финансовой устойчивости предприятия (собеседование, решение задач)</u> 1. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. 3. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям. 4. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.	4
10	1	<u>Анализ движения денежных средств предприятия (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Причины дефицита денежных средств, значение и задачи анализа. 2. Понятие и виды денежных потоков. 3. Информационная база анализа движения денежных средств и оценка их оборачиваемости. 4. Анализ движения денежных средств прямым методом. 5. Анализ движения денежных средств кос-венным методом. 6. Управление денежными потоками. 7. Тестирование	2
11	1	<u>Анализ состояния и использования капитала (собеседование, решение задач)</u> 1. Характеристика источников формирования имущества предприятия и их отражение в отчетности. 2. Показатели финансовой структуры источников и их оценка. 3. Показатели использования собственного капитала. 4. Анализ влияния изменений финансовых результатов на прирост собственного капитала. 5. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Обоснований путей оптимизации структуры капитала.	2
		Итого	32

Таблица 5.3.2 Наименование тем семинаров и практических занятий, их объём в часах и содержание (заочная форма обучения)

№ п/п	№ раз-дела	Тема занятия, семинара	Вре- мя, ч.
1	2	3	4
1	1	<u>Финансовый анализ в системе управления субъектом хозяйствования (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа. 2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений. 3. Предмет и объекты финансового анализа. 4. Пользователи информации финансового анализа. 5. Тестирование	1
2	1	<u>Методы и показатели финансового анализа (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Классификация видов финансового анализа по способу его организации: внутренний и внешний анализ. 2. Система информационного обеспечения финансового анализа. 3. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев). 4. Приемы финансового анализа. 5. Тестирование	1
3	1	<u>Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли (собеседование, решение задач)</u> 1. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. 2. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией. 3. Использование системы директ–кост для управления прибылью и себестоимостью продукции.	1
4	1	<u>Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия. (собеседование, решение задач)</u> 1. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. 2. Группировка и аналитическое значение статей актива и пассива баланса. 3. Горизонтальный и вертикальный анализ активов. 4. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия. 5. Анализ структуры и формирования оборотного капитала. 6. Расчет чистых активов. 7. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов.	1
5	1	<u>Анализ финансовых результатов деятельности предприятия. (собеседование, решение задач)</u> 1. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование. 2. Содержание, задачи и информационная база анализа. 3. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности. 4. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг). 5. Анализ прочих доходов и расходов. 6. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты.	1
6	1	<u>Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия (собеседование, решение задач)</u>	1

		1. Сущность и содержание анализа. 2. Показатели оборачиваемости оборотных средств. 3. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью. 4. Пути ускорения расчетов с дебиторами.	
7	1	<u>Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ((собеседование, решение задач))</u> 1. Понятие ликвидности и платежеспособности. 2. Анализ ликвидности баланса. 3. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике. 4. Методика оценки платежеспособности организации, рекомендуемая ФСФО. 5. Анализ кредитоспособности заемщика 6. Тестирование	1
8	1	<u>Диагностика вероятности банкротства (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Сущность и признаки банкротства предприятия. 2. Оценка удовлетворительности структуры баланса по официальной методике. 3. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике. 4. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам. 5. Использование результатов анализа для укрепления финансового состояния предприятия. 6. Тестирование	1
9	1	<u>Оценка финансовой устойчивости предприятия (собеседование, решение задач)</u> 1. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. 2. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. 3. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям. 4. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.	1
10	1	<u>Анализ движения денежных средств предприятия (собеседование, тестовые задания)</u> 1. Причины дефицита денежных средств, значение и задачи анализа. 2. Понятие и виды денежных потоков. 3. Информационная база анализа движения денежных средств и оценка их оборачиваемости. 4. Анализ движения денежных средств прямым методом. 5. Анализ движения денежных средств косвенным методом. 6. Управление денежными потоками. 7. Тестирование	1
11	1	<u>Анализ состояния и использования капитала (собеседование, решение задач)</u> 1. Характеристика источников формирования имущества предприятия и их отражение в отчетности. 2. Показатели финансовой структуры источников и их оценка. 3. Показатели использования собственного капитала. 4. Анализ влияния изменений финансовых результатов на прирост собственного капитала. 5. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Обоснований путей оптимизации структуры капитала.	2

		Итого	12
--	--	-------	----

Таблица 5.3.3 – Наименование тем практических занятий, их объём в часах и содержание (очная форма обучения) (реализуются в форме практической подготовки)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, содержание занятия	Время, ч.
1	2	3	4
1	1	<u>Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия. (практическое занятие)</u> 1.Разбор конкретных практических ситуаций. 2.Решение задач.	4
2	1	<u>Анализ финансовых результатов деятельности предприятия (практическое занятие)</u> 1.Разбор конкретных практических ситуаций. 2.Решение задач.	4
3	1	<u>Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия (практическое занятие)</u> 1.Разбор конкретных практических ситуаций. 2.Решение задач.	4
4	1	<u>Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия (практическое занятие)</u> 1.Разбор конкретных практических ситуаций. 2.Решение задач.	4

Таблица 5.3.4 – Наименование тем практических занятий, их объём в часах и содержание (заочная форма обучения) (реализуются в форме практической подготовки)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, содержание занятия	Время, ч.
1	2	3	4
1	1	<u>Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия. (практическое занятие)</u> 1.Разбор конкретных практических ситуаций. 2.Решение задач.	1
2	1	<u>Анализ финансовых результатов деятельности предприятия (практическое занятие)</u> 1.Разбор конкретных практических ситуаций. 2.Решение задач.	1
3	1	<u>Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия (практическое занятие)</u> 1.Разбор конкретных практических ситуаций. 2.Решение задач.	1
4	1	<u>Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия (практическое занятие)</u> 1.Разбор конкретных практических ситуаций. 2.Решение задач.	1

5.4 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ТРУДОЁМКОСТИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ (СР) ПО ВИДАМ РАБОТ С УКАЗАНИЕМ ФОРМЫ ОБУЧЕНИЯ

Таблица 5.4.1 - Распределение трудоёмкости самостоятельной работы по видам работ (очная форма обучения)

№п/п	Вид работы	Время, ч
1	Самостоятельное изучение разделов и материала,	10
2	Подготовка к интерактивному занятию	16
3	Подготовка к практическим занятиям	8,2
	Итого	34,2

Таблица 5.4.1 - Распределение трудоёмкости самостоятельной работы по видам работ (очная форма обучения) редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№п/п	Вид работы	Время, ч
1	Самостоятельное изучение разделов и материала,	10
2	Подготовка к интерактивному занятию	16
3	Подготовка к практическим занятиям	16,4
	Итого	42,4

Таблица 5.4.2 - Распределение трудоёмкости самостоятельной работы по видам работ (заочная форма обучения)

№п/п	Вид работы	Время, ч
1	Самостоятельное изучение разделов и материала	67
2	Подготовка к интерактивному занятию	3
3	Подготовка к практическим занятиям	43,8
	Итого	113,8

**6 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Фи-
нансовый анализ»**

*Таблица 6.1 – Тема, задания и вопросы для самостоятельного изучения
(очная форма обучения)*

№ п/ п	Тема, вопросы, задание	Время, ч	Рекомендуемая литература
1	3	4	5
	<u>Методы и показатели финансового анализа</u> 1. Состав годового отчета. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности. 2. Сопоставимость финансовой информации. Информационная ограниченность данных бухгалтерского учета. 3. Система формирования финансовых показателей. Значение системы относительных показателей (коэффициентов) для оценки финансового состояния предприятия. <u>Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли</u> 1. Этапы ведения финансового анализа: подготовительный этап, этап экономического чтения отчетности, подготовка аналитического заключения (выводы и рекомендации). 2. Виды анализа по степени глубины проработки проблемы и целей ведения исследовательской работы: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния компании и ее деловой активности. 3. Сравнение бухгалтерской и экономической моделей анализа, применяемые ограничения. 4. Определение точки критического объема продаж. 5. Понятие переменных и постоянных расходов. 6. Маржинальный доход организации. 7. Расчет порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости. <u>Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия.</u> 1. Баланс как денежный измеритель состояния хозяйства на определенный момент. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйствующего субъекта. 2. Возможные причины изменений статей баланса и их оценка. 3. Определение величины собственного оборотного капитала по балансу. Определение потребности в собственном оборотном капитале и анализ причин ее изменения.	10	СПС «Консультант-Плюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/

	4. Методика расчета и экономический смысл показателей, характеризующих состав и структуру источников формирования имущества организации. 5. Анализ соотношения собственного и заемного капитала. Финансовый рычаг. Рациональная политика использования заемных средств, эффект финансового рычага (Financial Leverage). <u>Анализ финансовых результатов деятельности предприятия</u> 1. Модель формирования и использования финансовых показателей. 2. Анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли. 3. Анализ взаимосвязи объема реализации, себестоимости и прибыли. 4. Предельный анализ и оптимизация объема реализации, себестоимости и прибыли. <u>Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия</u> 1. Понятия деловой активности и эффективности деятельности предприятия. Понятие оборотных активов. 2. Методика расчета абсолютной экономии (привлечения) оборотных средств в результате изменения оборачиваемости. 3. Факторный анализ оборачиваемости. 4. Оборачиваемость запасов и готовой продукции. Понятие производственно-коммерческого цикла. 5. Методы управления оборотным капиталом. Консервативная финансовая политика. 6. Показатели использования капитала: активов, собственного капитала, всего капитала. <u>Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия</u> 1. Группировка активов организации по степени ликвидности и пассивов по срочности выполнения обязательств. Рекомендуемые соотношения активов и обязательств. 2. Основные направления роста платежеспособности организаций. 3. Анализ возможностей восстановления платежеспособности. <u>Оценка финансовой устойчивости предприятия</u> 1. Анализ наличия собственных оборотных средств. Анализ обеспечения запасов и затрат собственными оборотными средствами. 2. Классификация финансовых ситуаций по степени устойчивости. Типы финансовой устойчивости предприятия: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое положение.		
--	---	--	--

	3. Расчет скорректированных значений собственного и заемного капитала. ЗЗ (ИД-1_{ПК-1}) УЗ (ИД-1_{ПК-1}) ВЗ (ИД-1_{ПК-1}) ЗЗ (ИД-2_{ПК-2}) УЗ (ИД-2_{ПК-2}) ВЗ (ИД-2_{ПК-2}) ЗЗ (ИД-2_{ПК-6}) УЗ (ИД-2_{ПК-6}) ВЗ (ИД-2_{ПК-6})		
2	Подготовка к интерактивным занятиям ЗЗ (ИД-1_{ПК-1}) УЗ (ИД-1_{ПК-1}) ВЗ (ИД-1_{ПК-1}) ЗЗ (ИД-2_{ПК-2}) УЗ (ИД-2_{ПК-2}) ВЗ (ИД-2_{ПК-2}) ЗЗ (ИД-2_{ПК-6}) УЗ (ИД-2_{ПК-6}) ВЗ (ИД-2_{ПК-6})	16	Материалы лекций, учебных пособий и учебников по дисциплине (см. раздел 9), СПС «Консультант-Плюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/
3	Подготовка к практическим занятиям	8,2	Материалы лекций, учебных пособий и учебников по дисциплине (см. раздел 9), СПС «Консультант-Плюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/
	ИТОГО	34,2	х

*Таблица 6.1 – Тема, задания и вопросы для самостоятельного изучения
(очная форма обучения) редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)*

№ п/ п	Тема, вопросы, задание	Время, ч	Рекомендуемая литература
1	3	4	5
	<u>Методы и показатели финансового анализа</u> 4. Состав годового отчета. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности. 5. Сопоставимость финансовой информации. Информационная ограниченность данных бухгалтерского учета. 6. Система формирования финансовых показателей. Значение системы относительных показателей (коэффициентов) для оценки финансового состояния предприятия. <u>Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли</u> 8. Этапы ведения финансового анализа: подготовительный этап, этап экономического чтения отчетности, подготовка аналитического заключения (выводы и рекомендации). 9. Виды анализа по степени глубины проработки проблемы и целей ведения исследовательской работы: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния компании и ее деловой активности. 10. Сравнение бухгалтерской и экономической моделей анализа, применяемые ограничения. 11. Определение точки критического объема продаж. 12. Понятие переменных и постоянных расходов. 13. Маржинальный доход организации. 14. Расчет порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости. <u>Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия.</u> 6. Баланс как денежный измеритель состояния хозяйства на определенный момент. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйствующего субъекта. 7. Возможные причины изменений статей баланса и их оценка. 8. Определение величины собственного оборотного капитала по балансу. Определение потребности в собственном оборотном капитале и анализ причин ее изменения. 9. Методика расчета и экономический смысл показателей, характеризующих состав и структуру источников формирования имущества организации. 10. Анализ соотношения собственного и заемного	10	СПС «Консультант-Плюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/

	капитала. Финансовый рычаг. Рациональная политика использования заемных средств, эффект финансового рычага (Financial Leverage). <u>Анализ финансовых результатов деятельности предприятия</u> 5. Модель формирования и использования финансовых показателей. 6. Анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли. 7. Анализ взаимосвязи объема реализации, себестоимости и прибыли. 8. Предельный анализ и оптимизация объема реализации, себестоимости и прибыли. <u>Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия</u> 7. Понятия деловой активности и эффективности деятельности предприятия. Понятие оборотных активов. 8. Методика расчета абсолютной экономии (привлечения) оборотных средств в результате изменения оборачиваемости. 9. Факторный анализ оборачиваемости. 10. Оборачиваемость запасов и готовой продукции. Понятие производственно-коммерческого цикла. 11. Методы управления оборотным капиталом. Консервативная финансовая политика. 12. Показатели использования капитала: активов, собственного капитала, всего капитала. <u>Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия</u> 4. Группировка активов организации по степени ликвидности и пассивов по срочности выполнения обязательств. Рекомендуемые соотношения активов и обязательств. 5. Основные направления роста платежеспособности организаций. 6. Анализ возможностей восстановления платежеспособности. <u>Оценка финансовой устойчивости предприятия</u> 4. Анализ наличия собственных оборотных средств. Анализ обеспечения запасов и затрат собственными оборотными средствами. 5. Классификация финансовых ситуаций по степени устойчивости. Типы финансовой устойчивости предприятия: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое положение. 6. Расчет скорректированных значений собственного и заемного капитала. ЗЗ (ИД-1ПК-1) УЗ (ИД-1ПК-1)		
--	---	--	--

	ВЗ (ИД-1 _{ПК-1}) ЗЗ (ИД-2 _{ПК-2}) УЗ (ИД-2 _{ПК-2}) ВЗ (ИД-2 _{ПК-2}) ЗЗ (ИД-2 _{ПК-6}) УЗ (ИД-2 _{ПК-6}) ВЗ (ИД-2 _{ПК-6})		
2	Подготовка к интерактивным занятиям ЗЗ (ИД-1 _{ПК-1}) УЗ (ИД-1 _{ПК-1}) ВЗ (ИД-1 _{ПК-1}) ЗЗ (ИД-2 _{ПК-2}) УЗ (ИД-2 _{ПК-2}) ВЗ (ИД-2 _{ПК-2}) ЗЗ (ИД-2 _{ПК-6}) УЗ (ИД-2 _{ПК-6}) ВЗ (ИД-2 _{ПК-6})	16	Материалы лекций, учебных пособий и учебников по дисциплине (см. раздел 9), СПС «Консультант-Плюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/
3	Подготовка к практическим занятиям	16,4	Материалы лекций, учебных пособий и учебников по дисциплине (см. раздел 9), СПС «Консультант-Плюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/
	ИТОГО	42,4	х

*Таблица 6.2 – Тема, задания и вопросы для самостоятельного изучения
(заочная форма обучения)*

№ п/ п	Тема, вопросы, задание	Время, ч	Рекомендуемая литература
1	3	4	5
1	<u>Методы и показатели финансового анализа</u> 7. Состав годового отчета. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности. 8. Сопоставимость финансовой информации. Информационная ограниченность данных бухгалтерского учета. 9. Система формирования финансовых показателей. Значение системы относительных показателей (коэффициентов) для оценки финансового состояния предприятия. <u>Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли</u> 15. Этапы ведения финансового анализа: подготовительный этап, этап экономического чтения отчетности, подготовка аналитического заключения (выводы и рекомендации). 16. Виды анализа по степени глубины проработки проблемы и целей ведения исследовательской работы: экспресс-анализ и детализированный анализ финансового состояния компании и ее деловой активности. 17. Сравнение бухгалтерской и экономической моделей анализа, применяемые ограничения. 18. Определение точки критического объема продаж. 19. Понятие переменных и постоянных расходов. 20. Маржинальный доход организации. 21. Расчет порога рентабельности и запаса финансовой устойчивости. <u>Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия.</u> 11. Баланс как денежный измеритель состояния хозяйства на определенный момент. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйствующего субъекта. 12. Возможные причины изменений статей баланса и их оценка. 13. Определение величины собственного оборотного капитала по балансу. Определение потребности в собственном оборотном капитале и анализ причин ее изменения. 14. Методика расчета и экономический смысл показателей, характеризующих состав и структуру источников формирования имущества организации.	67	СПС «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/

	15. Анализ соотношения собственного и заемного капитала. Финансовый рычаг. Рациональная политика использования заемных средств, эффект финансового рычага (Financial Leverage). <u>Анализ финансовых результатов деятельности предприятия</u> 9. Модель формирования и использования финансовых показателей. 10. Анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли. 11. Анализ взаимосвязи объема реализации, себестоимости и прибыли. 12. Предельный анализ и оптимизация объема реализации, себестоимости и прибыли. <u>Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия</u> 13. Понятия деловой активности и эффективности деятельности предприятия. Понятие оборотных активов. 14. Методика расчета абсолютной экономии (привлечения) оборотных средств в результате изменения оборачиваемости. 15. Факторный анализ оборачиваемости. 16. Оборачиваемость запасов и готовой продукции. Понятие производственно-коммерческого цикла. 17. Методы управления оборотным капиталом. Консервативная финансовая политика. 18. Показатели использования капитала: активов, собственного капитала, всего капитала. <u>Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия</u> 7. Группировка активов организации по степени ликвидности и пассивов по срочности выполнения обязательств. Рекомендуемые соотношения активов и обязательств. 8. Основные направления роста платежеспособности организаций. 9. Анализ возможностей восстановления платежеспособности. <u>Оценка финансовой устойчивости предприятия</u> 7. Анализ наличия собственных оборотных средств. Анализ обеспечения запасов и затрат собственными оборотными средствами. 8. Классификация финансовых ситуаций по степени устойчивости. Типы финансовой устойчивости предприятия: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое положение. 9. Расчет скорректированных значений собственного и заемного капитала.		
--	---	--	--

	33 (ИД-1 _{ПК-1}) У3 (ИД-1 _{ПК-1}) В3 (ИД-1 _{ПК-1}) 32 (ИД-2 _{ПК-2}) У2 (ИД-2 _{ПК-2}) В2 (ИД-2 _{ПК-2}) 33 (ИД-2 _{ПК-6}) У3 (ИД-2 _{ПК-6}) В3 (ИД-2 _{ПК-6})		
2	Подготовка к интерактивным занятиям 33 (ИД-1 _{ПК-1}) У3 (ИД-1 _{ПК-1}) В3 (ИД-1 _{ПК-1}) 32 (ИД-2 _{ПК-2}) У2 (ИД-2 _{ПК-2}) В2 (ИД-2 _{ПК-2}) 33 (ИД-2 _{ПК-6}) У3 (ИД-2 _{ПК-6}) В3 (ИД-2 _{ПК-6})	3	Материалы лекций, учебных пособий и учебников по дисциплине (см. раздел 9), СПС «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/
3	Подготовка к практическим занятиям 33 (ИД-1 _{ПК-1}) У3 (ИД-1 _{ПК-1}) В3 (ИД-1 _{ПК-1}) 32 (ИД-2 _{ПК-2}) У2 (ИД-2 _{ПК-2}) В2 (ИД-2 _{ПК-2}) 33 (ИД-2 _{ПК-6}) У3 (ИД-2 _{ПК-6}) В3 (ИД-2 _{ПК-6})	43,8	Материалы лекций, учебных пособий и учебников по дисциплине (см. раздел 9), СПС «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71763/
	ИТОГО	113,8	х

7. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Таблица 7.1.1 – Образовательные технологии, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (очная форма обучения)

Вид занятия	Используемые технологии и рассматриваемые вопросы, планируемые результаты обучения	Время, ч
Лек	Интерактивные лекции по темам: «Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли», «Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия», «Анализ финансовых результатов деятельности предприятия» ЗЗ (ИД-1ПК-1) УЗ (ИД-1ПК-1) ВЗ (ИД-1ПК-1) ЗЗ (ИД-2ПК-2) УЗ (ИД-2ПК-2) ВЗ (ИД-2ПК-2) ЗЗ (ИД-2ПК-6) УЗ (ИД-2ПК-6) ВЗ (ИД-2ПК-6)	8
Пр	Практические занятия с элементами проблемных ситуаций по темам дисциплины: «Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия» «Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия» ЗЗ (ИД-1ПК-1) УЗ (ИД-1ПК-1) ВЗ (ИД-1ПК-1) ЗЗ (ИД-2ПК-2) УЗ (ИД-2ПК-2) ВЗ (ИД-2ПК-2) ЗЗ (ИД-2ПК-6) УЗ (ИД-2ПК-6) ВЗ (ИД-2ПК-6)	8
ИТОГО		16

Таблица 7.1.2 – Образовательные технологии, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (заочная форма обучения)

Вид занятия	Используемые технологии и рассматриваемые вопросы, планируемые результаты обучения	Время, ч
Лек	Интерактивные лекции по темам: «Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли», «Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия», «Анализ финансовых результатов деятельности предприятия» ЗЗ (ИД-1ПК-1) УЗ (ИД-1ПК-1) ВЗ (ИД-1ПК-1) ЗЗ (ИД-2ПК-2) УЗ (ИД-2ПК-2) ВЗ (ИД-2ПК-2) ЗЗ (ИД-2ПК-6) УЗ (ИД-2ПК-6) ВЗ (ИД-2ПК-6)	1
Пр	Практические занятия с элементами проблемных ситуаций по темам дисциплины: «Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия» «Анализ ликвидности и платеже-способности предприятия» ЗЗ (ИД-1ПК-1) УЗ (ИД-1ПК-1) ВЗ (ИД-1ПК-1) ЗЗ (ИД-2ПК-2) УЗ (ИД-2ПК-2) ВЗ (ИД-2ПК-2) ЗЗ (ИД-2ПК-6) УЗ (ИД-2ПК-6) ВЗ (ИД-2ПК-6)	2
ИТОГО		3

8 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине, в т.ч. в форме заданий тестового типа, представлены в Приложении.

Задания тестового типа могут быть использованы при проведении диагностических процедур, в т.ч. диагностической работы, в рамках НОКО»

9 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимых для освоения дисциплины

Таблица 9.1.1 – Основная литература по дисциплине (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
1	Финансовый анализ: учебное пособие /Н.Н. Бондина, И.А. Бондин, Т.В. Зубкова. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – 247 с.	50	100
2	Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 360 с. https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-560171		

Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
1	Бондина Н.Н., Бондин, И.А. Зубкова Т.В. Финансовый анализ : учебное пособие [Электронный ресурс] / Н.Н. Бондина, И.А. Бондин, Т.В. Зубкова Пенза: РИО ГАУ, 2017. – 220 с. https://pgau.ru/strukturnye-podrazdeleniya/ekonomicheskij-fakultet/metodicheskie-dokumenty-ekonomicheskogo-fakulteta	-	-
2	Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 297 с. — (Высшее образование). https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-v-2-ch-chast-1-494713#page/1	-	-
3	Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 360 с. https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-556784	-	-

*значение показателя в таблице 9.1 показано с учетом контингента обучающихся, одновременно изучающих дисциплину, не превышающим 20 чел.

*Таблица 9.1.3 – Собственные методические издания кафедры
по дисциплине «(Финансовый анализ» (редакция от 31.08.2026, вводится в
действие с 01.09.2026)*

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
1	Финансовый анализ: учебное пособие /Н.Н. Бондина, И.А. Бондин, Т.В. Зубкова. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – 247 с.	50	100
2	Бондина Н.Н., Бондин, И.А. Зубкова Т.В. Финансовый анализ : учебное пособие [Электронный ресурс] / Н.Н. Бондина, И.А. Бондин, Т.В. Зубкова Пенза: РИО ГАУ, 2017. – 220 с. https://pgau.ru/strukturnye-podrazdeleniya/ekonomicheskij-fakultet/metodicheskie-dokumenty-ekonomicheskogo-fakulteta	-	-

Таблица 9.2.1 – Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Федеральный центр информационно-образовательный ресурсов // Электронный ресурс / http://fcior.edu.ru/	свободный
2	Единое окно доступа к образовательным ресурсам // Электронный ресурс / http://window.edu.ru/	свободный
3	Электронно-библиотечная система издательства «Лань» // Электронный ресурс http://e.lanbook.com/	по договору

Таблица 9.2.2 – Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	Электронная библиотека полнотекстовых документов Пензенского ГАУ (https://lib.rucont.ru/collection/72) – собственная генерация	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет; возможность регистрации для удаленной работы по IP.
2.	Электронный каталог научной библиотеки Пензенского ГАУ в рамках Сводного каталога библиотек АПК (www.cnsb.ru) – собственная генерация	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств, имеющих выход в Интернет
3.	Электронно-библиотечная система издательства «ЛАНЬ» (http://e.lanbook.com) – сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств через Личный кабинет по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль); возможность удаленной регистрации и работы
4.	Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Рукопт» (https://lib.rucont.ru/search) - сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль); возможность регистрации для удаленной работы по IP.
5.	Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM (http://znanium.com/) – сторонняя	С любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальным ключам доступа

6.	Образовательная платформа «Юрайт» Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» (https://urait.ru/)	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет
7.	Университетская информационная система Россия (УИС РОССИЯ) https://www.uirussia.msu.ru/ - сторонняя	С любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
8.	Справочно-правовая система «КОНСУЛЬТАНТ+» (www.consultant.ru/) – сторонняя	В читальных залах университета (ауд. 1237, 5202) без пароля
9.	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» (https://cyberleninka.ru/) - сторонняя	Доступ свободный
10.	Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» (НИУ «Высшая школа экономики») (http://ecsocman.hse.ru/) - сторонняя	Доступ свободный
11.	Федеральная служба государственной статистики (https://rosstat.gov.ru/)- сторонняя	Доступ свободный
12.	Национальная платформа «Открытое образование» (https://openedu.ru/) - сторонняя	Доступ свободный
13.	Информационный ресурс «Бухгалтерия ru» https://www.buhgalteria.ru/	Доступ свободный
14.	Законодательство России. Официальный интернет-портал правовой информации (http://pravo.gov.ru/ips/) - сторонняя	Доступ свободный
15.	Информационный ресурс «Клерк.ru» https://www.klerk.ru/	https://www.klerk.ru/

10 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине (редакция от 31.08.2026, вводится в действие с 01.09.2026)

№ п/п	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
1	2	3
1	Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1228	https://pgau.ru/sveden/objects/pracvo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabvo2p
2	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1237 <i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i> <i>Отдел учета и хранения фондов</i>	https://pgau.ru/sveden/objects/pracvo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabvo2p
3	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 5202 <i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга</i> <i>Помещение для научно-исследовательской работы</i>	https://pgau.ru/sveden/objects/pracvo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabvo2p

11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

Для освоения дисциплины «Финансовый анализ» обучающимся рекомендуется:

- в ходе лекционных занятий вести конспектирование учебного материала; обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных процессов, задавать преподавателю уточняющие вопросы. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

- в течение практического занятия выполнять задания, указанные преподавателем. При подготовке к практическим занятиям освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные вопросы.

- в ходе семинарских занятий углубить и закрепить знания, полученные на лекциях и в ходе самостоятельной работы; выработать умение формулировать, обосновывать и излагать собственное суждение по обсуждаемому вопросу, умение отстаивать свои взгляды.

В случае пропусков занятий, наличия индивидуального графика обучения и для закрепления практических навыков студентам могут быть выданы типовые индивидуальные задания, которые должны быть сданы в установленный преподавателем срок. Выполненные задания оцениваются на оценку.

При подборе литературы по изучению данной дисциплины следует обращаться к предметно-тематическим каталогам и библиографическим справочникам библиотеки, а также использовать систему Internet.

Изучение литературы по выбранной теме нужно начинать с общих работ. При изучении литературы желательно соблюдать следующие рекомендации:

- начинать следует с литературы, раскрывающей теоретические аспекты изучаемого вопроса - монографий и журнальных статей, после этого использовать инструктивные материалы;

- детальное изучение студентом литературных источников заключается в их конспектировании и систематизации (выписки, цитаты, краткое изложение содержания литературного источника или характеристика фактического материала); систематизацию получаемой информации следует проводить по основным разделам выпускной квалификационной работы, предусмотренным планом;

- изучая литературные источники, необходимо следить за оформлением выписок, чтобы в дальнейшем было легко ими пользоваться;

- следует ориентироваться на последние данные по соответствующей проблеме, опираться на авторитетные источники, точно указывать, откуда взяты материалы; при отборе фактов из литературы подходить к ним критически.

Особой формой фактического материала являются цитаты, которые используются для того, чтобы без искажений передать мысль автора первоисточника. Число используемых цитат должно быть оптимальным, т.е. определяться потребностями разработки темы.

При изучении сложных тем целесообразно использовать правило дидактики, предусматривающее переход от известного к неизвестному, от простого – к сложному, а также максимальное привлечение наглядности. Особого внимания заслуживает словарная работа по изучению новых терминов. Теоретический материал целесообразно подкреплять конкретными примерами, и прежде всего – из сферы деятельности, близкой студентам.

Готовясь к зачету с оценкой, полезно повторять материал по вопросам. Прочитав вопрос, сначала вспомните и обязательно кратко запишите все, что вы знаете по этому вопросу, и лишь затем проверьте себя по учебнику. Особое внимание обратите на подзаголовки, главы или параграфы учебника, на правила и выделенный текст. Проверьте пра-

тельность дат, основных фактов. Только после этого внимательно, медленно прочтите учебник, выделяя главные мысли, - опорные пункты ответа.

Обязательно следует чередовать работу и отдых, например, 40 минут занятий, затем 10 минут – перерыв. В конце каждого дня подготовки следует проверить, как вы усвоили материал: вновь кратко запишите планы всех вопросов, которые были проработаны в этот день.

Методические указания для преподавателей по подготовке и проведению лекционных занятий

Лекционные занятия являются основным звеном информационного и организационного обеспечения изучения дисциплины. Целью является формирование основных ориентиров по изучению проблем, составляющих предмет «Финансовый анализ» дисциплины.

Содержание материала должно соответствовать следующим требованиям:

- логичность и доступность изложения материала;
- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- активизация внимания и деятельности слушателей на основе диалога, выделения проблемных вопросов;
- обоснование смысловой части лекции подлинными фактами, событиями, достоверными статистическими материалами;
- тесная связь материала с будущей практической деятельностью.

Лекционные занятия проводятся в группе. В процессе проведения лекций особое внимание уделяется установлению обратной связи с аудиторией: студентам предлагается отвечать на вопросы преподавателя и задавать уточняющие вопросы.

Выбор конкретных методик проведения лекций зависит от индивидуальных особенностей и предпочтений преподавателя, а также от особенностей аудитории. При изложении лекционного материала следует строго соответствовать программе курса, в соответствующих вопросах к излагаемой теме лекции. Целесообразно предоставить студентам возможность предварительно ознакомиться с планом лекции, ее тезисами. Преподаватель, читающий лекционные курсы в вузе, должен знать существующие в педагогической науке и используемые на практике приемы изложения лекционного материала, их дидактические и воспитательные возможности, а также их роль в структуре учебного процесса. Курс дисциплины «Финансовый анализ» включает следующие темы лекционных занятий:

- Тема 1. Финансовый анализ в системе управления субъектом хозяйствования
- Тема 2. Методы и показатели финансового анализа
- Тема 3 Анализ взаимосвязи объема продаж, издержек производства и прибыли
- Тема 4. Оценка и анализ имущественного и финансового потенциала предприятия
- Тема 5. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
- Тема 6. Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия
- Тема 7. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия
- Тема 8. Диагностика вероятности банкротства
- Тема 9. Оценка финансовой устойчивости предприятия
- Тема 10. Анализ движения денежных средств предприятия
- Тема 11. Анализ состояния и использования капитала

Методические рекомендации для преподавателей по подготовке и проведению семинарских и практических занятий

Практические занятия организуются и проводятся для закрепления и проверки теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях и в ходе самостоятельной работы студентов по соответствующим разделам дисциплины. Практические занятия – один из

основных видов учебных занятий, состоящий из выполнения определенного задания. На практических занятиях студенты учатся применять теоретические знания в будущей профессии. Планы практических занятий данного курса ориентированы на закрепление и конкретизацию лекционного материала, обеспечение адекватных установок для самостоятельной работы. Программа предполагает проведение практических занятий в следующих формах:

- Практические занятия в ходе которых студенты закрепляют материал, предварительно прочитанной лекции и студенты приобретают навыки выполнения задания по заполнению бухгалтерских документов, составлению бухгалтерских записей по изучаемому вопросу и теме.

- Студенты самостоятельно работают с нормативными и законодательными актами, используют их при выполнении задания. Преподаватель проверяет задание и оценивает его выполнение.

Семинарское занятие включает в себя следующие элементы:

1. Обсуждение теоретических положений темы, соответствующие вопросы рекомендуются студентам заблаговременно. Здесь же обсуждается теоретическая обеспеченность исследуемых проблем.

2. Разрешение практических ситуаций, предлагаемых преподавателем из имеющихся учебно-методических пособий, соответствующих рассмотренным теоретическим вопросам.

3. Подведение итогов занятия, оценка выступлений студентов и ответов на вопросы. Определение круга задач и вопросов на последующее занятие, форм самостоятельной подготовки студентов.

Практические занятия могут быть посвящены решению проблемных ситуаций, выполнению практических заданий, специфических задач по профилю специальности.

2. Контроль знаний студентов по дисциплине

В течение семестра проводятся контрольные работы по мере усвоения студентами разделов курса. Результаты контрольных работ, наряду с посещаемостью занятий и познавательной активностью учитываются при допуске к экзамену.

Особое внимание при оценке работы студента уделяется следующим составляющим:

активность учащегося на практических занятиях (выступление с докладами, ответы на вопросы преподавателя, формулирование собственных вопросов); выполнение заданий по самостоятельной работе (тестовые задания); посещение лекционных и практических занятий.

Изучение курса завершается экзаменом, к которому студенты допускается при условии выполнения им контрольных заданий, посещения занятий и успешного прохождения всех этапов аттестации.

Если студент пропускает занятия, не проходит предусмотренные этапы аттестации, не выполняет запланированные задания – к экзамену не допускается.

12 Словарь терминов

Абсолютная устойчивость – это финансовое состояние предприятия, которое характеризуется превышением запасов, сформированных за счет собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости – показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования.

Активы – ресурсы фирмы, выражаемые в денежном измерителе, сложившиеся в результате событий прошлых периодов, принадлежащие ей на праве собственности или контролируемые ею, обещающие получение дохода в будущем.

Амортизация – постепенный перенос стоимости основных средств в течение срока их полезного использования на вновь созданную продукцию.

Анализ имущественного состояния хозяйствующего субъекта – оценка стоимости его активов, изучение структуры имущества и ее динамики.

Анализ источников формирования имущества хозяйствующего субъекта – оценка структуры пассивов, соотношения собственных и заемных средств, вложенных в имущество.

Аванс – денежные средства, которые выплачиваются в счет предстоящих расходов и платежей.

Авансовый отчет – документ типовой формы, составленный и представляемый подотчетными лицами.

Аviso – официальное извещение одного предприятия другому об изменении в состоянии взаимных расчетов или расчетов с третьими лицами. Aviso бывают почтовыми или телеграфными.

Аккредитив – обязательство банка произвести по просьбе и в соответствии с указаниями покупателя платеж поставщику.

Акцепт – согласие на оплату денежных и товарных документов.

Акцизы – косвенные налоги, включаемые в цену товара и оплачиваемые покупателем.

Акция – ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя (акционера) на получение прибыли в виде дивидендов и на участие в управлении делами акционерного общества.

Амортизационные отчисления – денежное выражение размера амортизации основных средств, включаемое в себестоимость продукции (работ, услуг).

Амортизация – постепенное изнашивание основных средств и перенесения их стоимости на произведенную продукцию.

Аналитический учет – учет, который ведется в лицевых сметах, материальных и иных счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Аренда – предоставление имущества во временное пользование за определенную плату (аренду) на основании договора.

Арендатор – лицо, предприятие, организация, сдавшее имущество в аренду.

Арендное предприятие – предприятие, вся хозяйственная деятельность которого основана на базе арендного имущественного комплекса.

Арендодатель – лицо, предприятие, организация, сдавшее имущество в аренду.

Ассигнования – выделение денежных средств из государственных и других источников на определенные цели предприятия.

Баланс бухгалтерский – источник информации, отражающий в денежном выражении состояние имущества предприятия по составу и размещению и по источникам его формирования, составленный за отчетный период.

Баланс основных фондов – соотношение наличия и поступления основных фондов с их выбытием за определенный период.

Балансовое обобщение информации – выявление финансово-имущественного положения предприятия путем двойственного сопоставления (группировки) объектов бухгалтерского учета.

Балансовые счета – счета бухгалтерского учета, отражающиеся в бухгалтерском балансе.

Банк – денежно-кредитное учреждение, в котором осуществляется платежный оборот наличных и безналичных средств.

Банковская ссуда – сумма денежных средств, предоставляемая банком предприятию в порядке кредитования.

Банкротство – потеря предприятием способности оплатить кредиторам (работы, услуги) и обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Безнадежные долги – долги предприятий, которые невозможно взыскать (признание судом неплатежеспособности предприятия в связи с истечением срока исковой давности и т.д.).

Безналичные расчеты – основной способ расчетов между предприятиями путем списания денежных средств с расчетного счета покупателя и зачисления их на счет продавца.

Бланки строгой отчетности – бланки документов, выдаваемые работникам под отчет для оформления хозяйственных операций, которые подлежат строгому учету.

Брутто – масса товара вместе с упаковкой.

Бухгалтерская информация – своевременное, качественное получение сведений о хозяйственной деятельности предприятия для принятия взвешенных управленческих решений.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении предприятия и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская проводка – указание записать сумму одновременно на дебет одного счета и кредит другого счета.

Бухгалтерский документ – письменное свидетельство на право совершения хозяйственной операции и доказательство действительного ее совершения.

Бухгалтерский учет – упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе организации, ее обязательствах и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций в денежном выражении.

Бюджет – запланированные поступления в распоряжении государства доходов с целью дальнейшего их использования. Это относится и к различным предприятиям, и к отдельным лицам.

Бюджетная система – совокупность федерального бюджета и бюджетов субъектов Федерации, основанная на экономических соотношениях и юридических нормах.

Бюджетное финансирование – финансирование предприятий и организаций, выделяемое на различные цели (строительство, социальные нужды, подготовку кадров и т.д.) из государственного бюджета.

Валюта – денежная единица, положенная в основу денежной системы страны (национальная валюта) или иностранного государства (иностранная валюта).

Валюта бухгалтерского баланса – итоги по активу и пассиву баланса за отчетный период, выраженные в денежной оценке.

Внешние обязательства (долгосрочные или краткосрочные) – юридические права инвесторов или кредиторов на имущество организации.

Внутренняя ставка доходности (Internal rate of return, IRR, %) – дисконтная ставка, при которой текущая стоимость чистых денежных потоков равна текущей стоимости инвестиций по проекту, т.е. NPV равно нулю.

Внутренняя финансовая устойчивость – это такое финансовое состояние организации, при котором обеспечивается стабильно высокий результат ее функционирования.

Восстановительная стоимость – стоимость воспроизводства основных фондов в новых экономических и технических условиях.

Вексель – письменное долговое обязательство, дающее его владельцу право по истечении срока требовать с должника уплаты обозначенной денежной суммы.

Внебюджетные средства – средства, которые выделяются не из бюджета государства, а формируются за счет других источников и находятся в распоряжении предприятий и организаций.

Выписка из счета предприятия в банке – документ, выдаваемый учреждением банка предприятию и отражающий движение денежных средств на расчетных (текущих) счетах.

Двойная запись – каждая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета дважды: в дебет одного счета и одновременно в кредит другого взаимосвязанного с ним счета на одинаковую сумму.

Дебет – часть счета (левая) бухгалтерского учета, которая показывает для активных счетов увеличение, а для пассивных счетов уменьшение.

Дебиторская задолженность – задолженность предприятию за товары и услуги, продукцию, по выданным авансам, суммы за подотчетными лицами и др.

Дебиторы – юридические и физические лица, за которыми числится долг предприятию.

Денежный чек – документ установленной формы, в котором содержится приказ предприятия банку о выдаче со счета наличными деньгами суммы, указанной в чеке.

Депонент – физическое или юридическое лицо, которому принадлежат денежные средства, временно хранящиеся у предприятия.

Дивиденд – часть прибыли акционерного общества, из которой выплачиваются доходы акционера.

Добавочный капитал – прирост имущества (дооценка получения эмиссионного дохода и безвозмездного получения ценностей).

Доверенность – документ, подтверждающий право представителя предприятия или другого лица совершать сделки.

Документация (первичный учет) – способ оформления имущества, обязательств и хозяйственных операций бухгалтерскими документами.

Документооборот – путь, который совершает документ от момента его составления до сдачи в архив.

Дополнительная проводка – применяется, если в учетных регистрах записана сумма меньше действительной.

Дополнительные бухгалтерские счета – регулирующие счета, которые на сумму своего остатка увеличивают остаток имущества на основных счетах.

Денежный поток по инвестиционной деятельности характеризует платежи и поступления денежных средств, связанные с осуществлением реальных и финансовых инвестиций.

Денежный поток по операционной деятельности характеризуется денежными выплатами, связанными с осуществлением операционного процесса; в большинстве случаев приносит организации основной доход.

Денежный поток по финансовой деятельности связан с поступлением и выплатой денежных средств, обусловленных внешним Финансированием хозяйственной деятельности организации (предприятия), что ведет к изменению ее собственного капитала и заемных средств.

Дефицитный денежный поток – поток, при котором поступления денежных средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в их расходовании (ниже контрольной суммы денежных средств).

Дискретный денежный поток характеризует поступление или расходование денежных средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде.

Длительность периода обращения оборотного капитала – период одного оборота оборотных средств (в днях).

Долгосрочная платежеспособность организаций – отношение заемного капитала к собственному, или коэффициент финансового рычага (финансовой активности, финансового левиреджа). Этот коэффициент характеризует возможность погашения долгосрочных займов и способность организаций функционировать длительное время.

Доходность портфеля – показатель, характеризующий эффективность вложения средств и возможный будущий доход инвестора.

Доход – выручка, полученная в результате основной и неосновной деятельности предприятия.

Естественная убыль – количественное уменьшение товарно-материальных ценностей при их хранении (порче, усушке, испарении и т. д.).

Забалансовые бухгалтерские счета – счета, остатки по которым не входят в баланс и показываются за его валютной, т. е. за балансом.

Заемные источники формирования имущества – это источники, которыми располагает предприятие на определенный срок, по истечении которого они возвращаются их собственнику с процентом или без процента.

Заработная плата – выраженная в денежной форме часть национального дохода, предназначенная для личного потребления.

Издержки обращения – затраты, связанные с процессом обращения продукции.

Издержки производства – сумма затрат на производство продукции (работ, услуг).

Износ основных средств – утрата основными средствами своих потребительских свойств и стоимости.

Инвентаризация – уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на определенную дату.

Инвентарь – совокупность предметов хозяйственного обихода и производственного назначения.

Калькуляция – порядок последовательного включения затрат на производство продукции (работ, услуг) и способы определения себестоимости отдельных видов продукции.

Капитал – оставшаяся доля собственных активов предприятия после вычета обязательств.

Классификация счетов бухгалтерского учета – объединение их в группы по признаку однородности экономического содержания, отражаемых в них показателей имущества, обязательств и хозяйственных предприятий.

Корректирующий способ – порядок исправления ошибок в учетных записях путем зачеркивания ошибочной записи и внесения правильной.

Корреспонденция счетов – взаимосвязь между счетами, возникающая при методе двойной записи.

Косвенный метод анализа характеризует источники увеличения и направления использования денежных средств организации за отчетный период на базе финансовой отчетности. Разница между итогами по разделам «Поступление» и «Использование» равна изменению остатка денежных средств в балансе организации на начало и конец отчетного периода.

Коэффициент абсолютной ликвидности – отношение наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов (сумма кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов).

Коэффициент абсолютной ликвидности – отношение наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов (сумма кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов); нормальное ограничение $K_{ал} > 0,2—0,5$. Коэффициент показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена в ближайшее время, что является одним из условий платежеспособности.

Коэффициент выбытия основных фондов – отношение стоимости выбывших за данный период основных фондов к их стоимости на начало периода.

Коэффициент годности основных фондов – соотношение остаточной стоимости основных фондов к их первоначальной стоимости.

Коэффициент достаточности чистого денежного потока отражает отношение чистого денежного потока к сумме выплат основного долга по долгосрочным и краткосрочным кредитам и займам предприятия, приросту запасов товарно-материальных ценностей в составе оборотных активов предприятия, дивидендов (процентов), выплаченных собственникам предприятия (акционерам, пайщикам) на вложенный капитал.

Коэффициент закрепления оборотных средств – показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости, показывает величину оборотных средств на 1 рубль реализованной продукции.

Коэффициент износа основных фондов – отношение суммы износа к первоначальной (балансовой) стоимости основных средств.

Коэффициент критической ликвидности, или коэффициент промежуточного покрытия, рассчитывается как частное от деления величины денежных средств, краткосрочных ценных бумаг и расчетов на сумму краткосрочных обязательств организаций.

Коэффициент ликвидности денежного потока рассчитывается по отдельным интервалам рассматриваемого периода как отношение суммы поступлений денежных средств за вычетом разности сальдо денежных средств на конец и начало периода к сумме расходования денежных средств.

Коэффициент маневренности, равный отношению собственных оборотных средств к собственному капиталу компании, показывает, какая часть собственных средств находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Оптимальное значение коэффициента – 0,5.

Коэффициент накопления – отношение суммарной стоимости производственных запасов малоценных и быстроизнашивающихся предметов и незавершенного производства к стоимости готовой продукции и товаров; характеризует мобильность запасов.

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами представляет собой отношение собственных оборотных средств к сумме запасов и показывает, в какой степени материальные запасы покрыты собственными источниками и не нуждаются в привлечении заемных средств. Может меняться в пределах 0,6-0,8.

Коэффициент обеспеченности организации собственными оборотными средствами показывает размер собственных оборотных средств на 1 рубль оборотных средств.

Коэффициент обновления основных фондов – частное от деления стоимости введенных в данном периоде основных фондов на стоимость основных фондов в конце анализируемого периода.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств – количество оборотов, совершаемых оборотным капиталом за определенный период, характеризует объем реализованной продукции на 1 рубль, вложенный в оборотные средства.

Коэффициент прироста основных фондов – частное от деления стоимости прироста основных фондов в данном периоде на стоимость основных фондов на начало анализируемого периода.

Коэффициент процентного покрытия – отношение экономической прибыли к сумме процентов по долговым обязательствам.

Коэффициент текущей ликвидности отражает степень покрытия всех текущих активов краткосрочными обязательствами.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Характеризует платежные возможности организаций, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. Уровень коэффициента покрытия зависит от отрасли производства, длительности производственного цикла, структуры запасов и затрат. Нормальное значение данного показателя – 2.

Коэффициент финансового рычага (финансовой активности, финансового левериджа) – отношение заемного капитала к собственному. Отражает долгосрочную платежеспособность организаций.

Коэффициент эффективности чистого денежного потока – отношение чистого денежного потока к сумме оттока денежных средств.

Кризисное финансовое состояние – состояние, при котором денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают кредиторской задолженности и просроченных ссуд.

Кредит - часть счета (правая) бухгалтерского учета, которая показывает для пассивных счетов увеличение, а для активных уменьшение.

Кредиторская задолженность – сумма задолженности предприятия другим предприятиям и физическим лицам.

Кредиторы – юридические и физические лица, которым должно предприятие.

Курсовая разница – разница в стоимости товара, возникающая в связи с текущим изменением курса валюты страны к иностранным валютам.

Лизинг – долгосрочная аренда машин, оборудования и других основных средств.

Лимит кассы – сумма денег, находящаяся в кассе предприятия, установленная по согласованию с банком.

Ликвидность баланса – способность организации покрывать обязательства активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Означает безусловную платежеспособность организации и предполагает постоянное равенство между ее активами и обязательствами одновременно по общей сумме, по срокам превращения в деньги (активы) и срокам погашения обязательств.

Ликвидность портфеля инвестиций – возможность быстрого изменения состава портфеля.

Маркетинг – эффективная система организации производства и сбыта продукции, направленная на удовлетворение нужд потребителей и получение прибыли.

Маржинальная прибыль (доход) – разница между выручкой и переменными расходами.

Материалоемкость продукции – показатель, характеризующий затраты сырья и иных материалов на производство единицы (рубля) продукции и определяемый отношением среднегодовой стоимости использованных материальных ресурсов к стоимости произведенной продукции.

Метод дифференциального исчисления предполагает, что общее приращение результирующего показателя разлагается на слагаемые, где значение каждого из них определяется как произведение соответствующей частной производной на приращение переменной, по которой вычислена данная производная. Так называемый неразложимый остаток интерпретируется как логическая ошибка метода дифференцирования и просто отбрасывается.

Метод цепных подстановок заключается в том, что для определения результирующего показателя в исходную базовую формулу подставляется отчетное значение первого исследуемого фактора. Полученный результат сравнивается с базовым значением результирующего показателя, и это дает оценку влиянию первого фактора. Далее в полученную при расчете формулу подставляется отчетное значение следующего исследуемого фактора. Сравнение полученного результата с предыдущим дает оценку влиянию второго фактора. Процедура повторяется до тех пор, пока в исходную базовую формулу не будет подставлено фактическое значение последнего из факторов, введенных в модель.

Метод экономического анализа – совокупность приемов, подходов, способов изучения хозяйственных процессов в их динамике и статике.

Методы финансового анализа – методы, позволяющие оценить финансовое состояние, финансовые результаты и эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации.

Модифицированная внутренняя норма прибыли (MIRR) – ставка дисконтирования, которая приравнивает будущую стоимость денежных поступлений за период проекта, рассчитанную по ставке финансирования (цене капитала), к текущей стоимости инвестиций по проекту, исчисленной по ставке финансирования (цене капитала).

Модифицированный индекс рентабельности (MPI) отражает увеличение богатства инвесторов на единицу стартовых обязательств.

Международные стандарты бухгалтерского учета – свод правил, методов и процедур бухгалтерского учета, разработанных высокопрофессиональными международными организациями и носящих рекомендательный характер.

Менеджер – профессиональный управляющий, работающий по найму.

Менеджмент – совокупность принципов, методов, средств и форм управления производством, разработанных с целью повышения эффективности производства.

Налог на добавленную стоимость (НДС) – косвенный налог на товары и услуги, базой которого служит стоимость, добавляемая на каждой стадии производства и реализации товара.

Недоимка – не внесенная в установленный срок сумма налога или платежа.

Нематериальные активы – объекты длительного использования (свыше одного года), имеют денежную оценку и приносят доходы, но не являются вещественными ценностями для предприятия.

Нетто – масса товара без упаковки.

Неустойка – штраф за невыполнение одной из сторон договорных обязательств.

Обесценение денег – падение покупательной стоимости действующих бумажных денег по отношению к товарам, золоту.

Облигация – ценная бумага, выпускаемая государством и предприятием. Дает право ее держателю на получение дохода в виде фиксированного процента от нарицательной стоимости облигации.

Оборотные средства – предметы труда, которые теряют или видоизменяют свою натуральную форму, полностью потребляются в одном производственном цикле, целиком переносят свою стоимость на продукцию. Сюда также относят готовую продукцию и товары для перепродажи.

Объекты бухгалтерского учета – имущество предприятия, его обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе его деятельности.

Основные средства – часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо управлении предприятием в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

Остаточная стоимость основных средств – первоначальная или восстановительная стоимость за вычетом износа с учетом их капитального ремонта.

Отвлеченные средства – часть средств, изъятая у предприятия в процессе календарного года и не участвующая в хозяйственном обороте или направленная на специальные нужды.

Открытие бухгалтерских счетов – процедура присвоения наименования бухгалтерскому счету с обозначением начального сальдо.

Оценка – способ выражения имущества в денежном измерителе.

Несостоятельность (банкротство) организации – признанная арбитражным судом неспособность должника удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнять обязанность по уплате обязательных платежей.

Неустойчивое финансовое состояние – нарушение платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения собственных оборотных средств.

Норма дивидендного выхода характеризует долю дивидендов выплачиваемых по обыкновенным акциям, в чистой прибыли организации.

Нормальная устойчивость финансового состояния организации – равенство запасов собственным оборотным средствам и кредитам банка под товарно-материальные ценности.

Оборотные средства (текущие активы) – средства, авансируемые организацией в оборотные производственные фонды и фонды обращения, обеспечивающие производственный процесс, все текущие операции в течение каждого цикла.

Объекты анализа – основные экономические результаты хозяйственной деятельности (производство и реализация продукции, себестоимость, использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов, финансовые результаты производства).

Пеня – взимание денежной суммы за нарушение установленных сроков платежей в процентах от причитающейся к платежу суммы за каждый день просрочки.

Первоначальная стоимость основных средств – сумма фактических затрат предприятия на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

План счетов бухгалтерского учета – систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

Предметы труда – сырье, материалы, топливо, покупные полуфабрикаты, изделия и т.д., на которые направлен труд человека с помощью орудий труда для производства материальных благ.

Прибыль – экономическая категория, выражающая финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятий, т. е. превышение суммы доходов над расходами, потерями и убытками за отчетный год.

Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) – разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин и затратами на ее производство и реализацию.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности – продолжительность кредитного периода или время между продажей продукции и поступлением денежных средств за эту продукцию.

Период оборачиваемости запасов готовой продукции – продолжительность периода, в течение которого готовая продукция находится на складе перед реализацией.

Период оборачиваемости запасов готовой продукции равен продолжительности времени, в течение которого готовая продукция попадает к покупателю.

Период оборачиваемости запасов сырья и материалов – продолжительность периода, в течение которого сырье и материалы находятся на складе перед передачей в производство.

Период оборачиваемости кредиторской задолженности – время между покупкой материалов и платежами поставщика.

Период оборота денежных средств – разность между длительностью оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности и продолжительностью оборачиваемости кредиторской задолженности.

Период окупаемости первоначальных затрат (payback period) – количество лет, необходимых для того, чтобы сумма денежных потоков, поступающих от реализации проекта, стала равна сумме стартовых инвестиций в проект.

Период окупаемости первоначальных затрат с учетом дисконтирования доходов учитывает временную ценность денег и определяется делением величины инвестиций на дисконтированный чистый поток денежных средств.

Перспективная ликвидность, или прогноз платежеспособности, организаций определяется сравнением медленно реализуемых активов с долгосрочными обязательствами.

Платежная устойчивость организации – такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления средств (доходов) над их расходом (затратами).

Показатель обеспеченности обязательств должника его активами характеризует величину активов должника, приходящихся на единицу долга; определяется как отношение суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов должника к его обязательствам.

Показатель чистого оборотного капитала определяется как разность между текущими оборотными активами (за минусом суммы задолженности участников по взносам в УК) и текущими пассивами, включающими краткосрочные кредиты и займы, кредиторскую задолженность, задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов, резервы предстоящих платежей и прочие краткосрочные обязательства.

Положительный денежный поток (приток денежных средств) – совокупность поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций.

Пользователь финансовой информации – юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации.

Портфель инвестиций – капитал, который размещен в финансовые инструменты – реальные активы и ценные бумаги, приносящие инвестору доход.

Постоянная разница – доход (или расход), учтенный в бухгалтерском учете, который никогда не включается в состав расходов (доходов) для целей налогообложения.

Постулаты (допущения) бухгалтерского учета – утверждения, определяющие базовые характеристики экономической среды, в которой действует хозяйствующий субъект (политические, экономические и социальные условия) и очевидность которых не может быть подвергнута сомнению.

Предмет экономического анализа – экономические процессы в ходе хозяйственной деятельности организации; познание причинно-следственных связей этих процессов; классификация, систематизация, моделирование, измерение причинно-следственных связей.

Признаками банкротства для организации считается неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства или обязанность не исполнены в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

Принципы (требования) бухгалтерского учета – общепринятые базовые соглашения относительно правил признания, измерения и представления фактов хозяйственной жизни, отражаемых в системе учета.

Производственно-коммерческий цикл – период, в течение которого совершается полный кругооборот оборотных средств, начиная с момента поступления материалов на склад до момента поступления денег за реализованную продукцию.

Производственный цикл – период от момента поступления материалов на склад до момента отгрузки покупателю продукции, которая была изготовлена из данных материалов.

Просроченная дебиторская задолженность включает не оплаченные в срок покупателями счета по отгруженным товарам и сданным работам, расчеты за товары, проданные в кредит и не оплаченные в срок, векселя, по которым денежные средства не поступили в срок, и др.

Прямой метод анализа денежных средств основан на определении притока и оттока денежных средств, отражающих весь объем поступления и расходования денежных средств по отдельным видам хозяйственной деятельности и предприятию в целом. Исходным элементом расчета является выручка от реализации продукции. Анализ движения денежных средств прямым методом позволяет делать выводы относительно достаточности их для уплаты по счетам текущих обязательств и осуществления инвестиционной деятельности. Источником информации о движении денежных средств служит ф. 4 «Отчет о движении денежных средств». В процессе анализа устанавливают структуру поступления и расхода денежных средств.

Разводненная прибыль на акцию – отношение базовой прибыли, скорректированной на величину ее возможного прироста, к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении, скорректированному на величину возможного прироста их количества в результате конвертации ценных бумаг в обыкновенные акции. Величина разводненной прибыли на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли, приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества случаях конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции или исполнения всех договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже рыночной стоимости.

Расходы сегмента – расходы по производству определенных товаров (выполнению работ, оказанию услуг) или по производству товаров (выполнению работ, оказанию услуг) в определенном географическом регионе деятельности организации, а также часть общих расходов организации, которые обоснованно приходятся на данный сегмент.

Расчетная ликвидность – соответствие групп актива и пассива по срокам их оборачиваемости в условиях нормального функционирования организации.

Регулярный денежный поток осуществляется постоянно по отдельным интервалам периода.

Рабочий План счетов бухгалтерского учета – сокращение или увеличение количества применяемых счетов с учетом размера и специфики деятельности предприятия (в настоящее время им пользуются в малых предприятиях).

Расходы – потери, убытки и затраты, которые возникают в ходе основной деятельности предприятия.

Расчетный счет – счет предприятия в банковском учреждении, предназначенный для хранения свободных денежных средств и ведения текущих расчетов в наличной и безналичной форме.

Реальная заработная плата – определенное количество материальных благ и услуг, приобретаемых на номинальную заработную плату.

Резервный капитал – общая сумма резервов, образованных за счет прибыли после налогообложения.

Реквизиты – совокупность обязательных сведений в документах, отсутствие которых лишает их юридической силы.

Реновация – процесс обновления основных средств, замещения выбывающих в результате физического и морального износа (амортизации) основных средств новыми.

Рентабельность – относительный показатель экономической эффективности деятельности организации, отражающий ее прибыльность (доходность).

Рентабельность активов (норма прибыли) – отношение прибыли к суммарной стоимости активов (капитала) организации; является наиболее общим показателем в системе индикаторов рентабельности. Рентабельность совокупных активов (капитала) рассчитывается по прибыли до налогообложения. Показатель рентабельности активов отражает достигнутый в организации баланс экономических интересов внутренних и внешних участников бизнеса. Уровень рентабельности капитала должен быть достаточным, чтобы обеспечить ожидаемую рентабельность собственного капитала, выплату процентов за кредит и налогов.

Рентабельность продаж – отношение прибыли от реализации к выручке от реализации продукции; отражает долю прибыли (маржу) в цене продукции, характеризует эффективность операционной деятельности организации в отчетном периоде.

Рентабельность производства – отношение прибыли от продаж к затратам на производство и реализацию продукции; характеризует способность организации контролировать уровень затрат и эффективность политики ценообразования.

Рентабельность собственного капитала – отношение чистой прибыли организации к ее собственному капиталу – отражает доходность владельца капитала на вложенные им средства.

Рентабельность собственного капитала показывает величину чистой прибыли на единицу стоимости собственного капитала, сравнивается с возможностями получения дохода от вложения этих средств в альтернативные варианты деятельности, включая вложения в финансовые активы.

Риск портфеля инвестиций – величина возможного уменьшения реальной доходности портфеля относительно ожидаемого значения этого показателя, т.е. возможные дополнительные затраты или потеря части средств инвестора при осуществлении сделок. Одновременно риск характеризует также возможность получения повышенного дохода, поскольку отклонение фактических значений доходности от ожидаемых могут быть благоприятными для инвестора.

Руководитель предприятия – руководитель исполнительного органа предприятия либо лицо, ответственное за ведение дел предприятия.

Сальдо – остаток по счету бухгалтерского учета. Сальдо подразделяется на начальное сальдо (C_0) и на конечное сальдо (C_1).

Себестоимость продукции – это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, а также других затрат на ее производство и регистрацию.

Синтетический учет – учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Сложная бухгалтерская проводка – бухгалтерская проводка, при которой дебетуется несколько счетов и кредитуется один счет или наоборот.

Смета бухгалтерского учета – текущее взаимосвязанное отражение и группировка имущества и хозяйственных операций по качественно однородным признакам.

Собственные источники имущества – материальная база предприятия в денежном выражении. Воплощает в себе капиталы, амортизацию, фонды, резервы, прибыли, бюджетное финансирование и получение средств в порядке дарения.

Способ красного сторно (отрицательная запись) применяется для исправления ошибочной корреспонденции счетов или большей, чем следовало, указанной суммы.

Средства труда – орудия производства, применяемые для воздействия на предметы труда.

Ссуда банковская – денежная сумма, предоставляемая банком предприятию в качестве кредита.

Статьи бухгалтерского баланса – строки актива и пассива баланса, характеризующие отдельные виды имущества предприятия и их обязательства.

Субсидия – предоставление государством помощи в денежной форме субъектам России за счет средств государственного бюджета. Прямые субсидии способствуют накоплению производства и капитальных вложений. Косвенные субсидии – закупка государством товаров и услуг по повышенным ценам, льготы в налогообложении.

Счета аналитического учета – детализируют содержание синтетических счетов по отдельным видам имущества и трудовыми измерениями.

Счета синтетического учета – обобщенные показатели об имуществе и операциях по экономически однородным группам, выраженные в денежном измерителе.

Таксировка документов – определение денежной оценки операций, зафиксированных в документах в натуральных величинах.

Текущая (восстановительная) стоимость основных средств – сумма денежных средств, которую нужно затратить в настоящее время в случае необходимости замены какого-либо объекта. Указанная оценка используется в основном при переоценке объекта основных средств.

Текущая рыночная стоимость (стоимость реализации) основных средств – это сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи объекта или при наступлении срока его ликвидации.

Текущий счет – счет в банке, открываемый общественными организациями и бюджетными учреждениями.

Товарный знак, торговая марка – знак на товаре или упаковке, отличающий изделия различных фирм. Регистрируется в установленном порядке.

Трансферт – перевод денег и ценностей из одной страны в другую, а также передача права собственности на именные бумаги одного лица другому.

Текущая ликвидность, или платежеспособность, определяется сравнением наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами.

Текущая стоимость портфеля – основной показатель, рассчитываемый как сумма текущей стоимости всех инвестиций, включенных в портфель.

Темп прироста реальных активов характеризует интенсивность наращивания имущества.

Темп устойчивого роста собственного капитала определяется отношением капитализируемой прибыли к величине собственного капитала.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов цепным методом по отношению к периоду, принимаемому за базу, и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов.

Управленческий учет – совокупность методов, приемов и процедур, позволяющих проводить сбор, обработку, преобразование и интерпретацию внутренней информации, поступающей из различных подразделений и служб организации (предприятия), и представлять эту информацию в виде, необходимом и достаточном для контроля и принятия эффективных управленческих решений.

Управленческий, или внутренний, анализ – вид экономического анализа, который формируется на основе более широкого спектра внутренней информации, поступающей от экономистов, финансовых аналитиков, бухгалтеров, службы маркетинга, специалистов по управленческому учету, и результаты которого используются внутренними пользователями для целей принятия эффективных управленческих решений.

Уставный капитал – совокупность вкладов учредителей в имущество при создании предприятия в денежном выражении.

Учетная политика предприятия – совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности).

Учетная ставка – проценты, под которые центральный банк страны предоставляет кредиты коммерческим банкам.

Учетный регистр – карточки, ведомости, бухгалтерские книги, предназначенные для учетных записей.

Учредительные документы – устав и учредительный договор. Учредительный договор юридического лица (предприятия, общества и т. д.) заключается между учредителями, а устав утверждается ими.

Финансовая отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам, состав которой в России определяется нормативными документами.

Финансовая устойчивость – состояние финансов, которое гарантирует постоянную платежеспособность хозяйствующего субъекта, который за счет собственных средств покрывает вложенные в активы средства, не допускает неоправданной дебиторской и кредиторской задолженности и расплачивается в срок по своим обязательствам.

Финансовые вложения организации – вложения денежных средств, материальных или иных ценностей в ценные бумаги других юридических лиц, в процентные облигации государственных и муниципальных займов, в уставные капиталы других юридических лиц, а также в займы, предоставленные другим юридическим лицам.

Финансовые коэффициенты – относительные показатели, рассчитанные на основе финансовой отчетности, которые позволяют сопоставлять результаты деятельности разных организаций, независимо от количественных параметров абсолютных показателей во временном разрезе.

Финансовый (внешний) анализ – вид экономического анализа, который используется внешними пользователями информации о деятельности организации, а также управленческим персоналом организации с целью получения детальных данных, содержащихся непосредственно в регистрах бухгалтерского учета.

Финансовый леверидж (рычаг) – использование заемных средств для увеличения доходности капитала.

Финансовый результат сегмента – разница между выручкой (доходами) и расходами сегмента. Финансовый результат отчетного сегмента для представления в сводной бухгалтерской отчетности рассчитывается до поправок на долю меньшинства.

Финансовый учет – это официальный учет, ведение которого в соответствии с установленными стандартами обязательно для всех организаций. Ф.у. обеспечивает подготовку достаточной информации для удовлетворения потребностей внешних пользователей о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и имущественном состоянии организации.

Фондоёмкость продукции – показатель, характеризующий величину примененных основных фондов (средств, капитала), необходимая производства единицы (рубля) продукции, и определяемый отношением среднегодовой стоимости основных фондов к стоимости произведенной продукции.

Фондоотдача – показатель, характеризующий уровень использования примененных основных фондов и равный отношению стоимости произведенной (реализованной) продукции к среднегодовой стоимости фондов.

Франчайзинг – соглашение крупных компаний с небольшими фирмами, в соответствии с которым последним предоставляется право на осуществление определенного вида деятельности по лицензии или фирменной торговой марке, принадлежащей крупной компании; передача права на продажу товаров с фирменной торговой маркой (товарный франчайзинг); передача технологии для производства продукции (производственный франчайзинг); передача лицензии на право открытия магазинов (деловой франчайзинг).

Форма бухгалтерского учета – совокупность учетных регистров, представляющих связь синтетического и аналитического учета, методику и технику регистрации хозяйственных операций, технологию и организацию учетного процесса.

Хозяйственный учет – представляет собой систему наблюдения, измерения и регистрации процессов материального производства с целью контроля и управления ими в условиях конкретного строя.

Чистая прибыль акционерного общества представляет собой разницу между его доходами и расходами за вычетом налога на прибыль, который рассчитывается по правилам налогообложения. За счет чистой (нераспределенной) прибыли отчетного периода выплачиваются дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям.

Чистая текущая стоимость (Net present value, NPV) показывает, насколько увеличивается стоимость организации в результате реализации проекта; определяется как разность между суммой дисконтированных потоков доходов по годам и первоначальными инвестициями-

Чистые активы – разность между суммой активов акционерного общества, принимаемых к расчету, и суммой его пассивов принимаемых к расчету; используется для оценки степени ликвидности хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм.

Чистый поток денежных средств – разница между положительным и отрицательным денежными потоками (между поступлением и расходованием денежных средств).

Чрезвычайная прибыль равна разности чрезвычайных доходов и расходов, возникающих как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности.

Экономическая выгода – потенциал прямого или косвенного превращения актива в поток денежных средств или их эквивалентов, под которыми понимаются высоколиквидные, как правило, краткосрочные, инвестиции (обычно ценные бумаги).

Экономическая прибыль – прибыль до уплаты процентов за использование заемных и привлеченных средств (включая проценты по корпоративным облигациям и привилегированным акциям) и налогов. В зарубежной практике такой вид прибыли широко используется в расчетах, называется чистой операционной прибылью и обозначается EBIT (earnings before interest and taxes).

Экономическая рентабельность – отношение прибыли до уплаты процентов за пользование заемными средствами и налогов к величине активов (совокупного капитала).

Экономический анализ – способ познания хозяйственных процессов экономического субъекта, основанный на разложении целого на составные элементы и изучении последних в их взаимосвязи и взаимозависимости путем синтеза, т.е. объединения выделенных ранее частей объекта.

Эффект финансового рычага (левериджа) – способность заемного капитала генерировать дополнительную прибыль от вложений собственного капитала или увеличивать рентабельность собственного капитала благодаря использованию заемных средств.

Эффективность производства – отношение полезных конечных результатов к объему используемых или затраченных ресурсов. Измеряется с помощью показателей производительности труда, фондоотдачи, рентабельности, окупаемости затрат и т.д.

Эффективность работы организации характеризуется относительными показателями – системой показателей рентабельно или прибыльности (доходности), организации.

Эффективный портфель – портфель инвестиций, позволяющий получить наибольшую среднюю (ожидаемую) доходность при данной степени риска или добиться минимального риска при данном уровне доходности.

SWOT-анализ – формат качественного анализа, в составе которого все факторы группируются по четырем сферам, характеризующим сильные стороны (Strengths) и слабые стороны (Weaknesses) деятельности предприятия, возможности предприятия (Opportunities) и угрозы (Threats).

tunities), позволяющие ему улучшить свое положение, а также угрозы (Threats), с которыми может столкнуться предприятие на пути улучшения своей деятельности.

Ценные бумаги – денежные документы, удостоверяющие право держания (акции, облигации, векселя и т. д.).

Чек – специальный документ, по которому выдают наличные деньги со счетов в банках и с помощью которого производят безналичные расчеты за товары и услуги.

Чистая прибыль – часть балансовой прибыли, остающаяся после перечисления (начисления) налога на прибыль и уменьшения ее на сумму использованной прибыли за отчетный год.

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный аграрный университет»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация
Экономико-правовое обеспечение
экономической безопасности

Квалификация
«Экономист»

Форма обучения – очная, заочная

Пенза – 2026

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и индикаторов достижения

Таблица 1.1 – Перечень компетенций с указанием этапов их формирования и индикаторов достижения по дисциплине «Финансовый анализ»

№ пп	Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Код планируемого результата обучения	Этапы формирования компетенции
1	ПК-1 - способен разрабатывать и обосновывать систему финансово-экономических показателей организации, качественных и количественных критериев экономической безопасности, осуществлять их учет и планирование, формировать финансово-экономическую отчетность	ИД-1 _{ПК-1} -	Разрабатывает систему финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, обосновывает выбор показателей, проводит расчеты показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	ЗЗ (ИД-1 _{ПК-1})	знать: современные способы сбора, обработки и анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей
				УЗ (ИД-1 _{ПК-1})	уметь: обосновывать и анализировать финансово-экономические показатели и проводить их расчеты на основе современных методик с учетом действующей нормативно-правовой базы
				ВЗ (ИД-1 _{ПК-1})	владеть: навыками применения современных методов анализа исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов
2	ПК-2 - способен осуществлять сбор, обработку и систематизацию информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности, проводить оценку и анализ полученных данных	ИД-2 _{ПК-2}	Анализирует и интерпретирует информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использует полученные сведения для принятия решений по обеспечению экономической безопасности экономической безопасности	ЗЗ (ИД-2 _{ПК-2})	знать: основные инструментальные средства и методики финансового анализа, используемые для принятия решений по обеспечению экономической безопасности
				УЗ (ИД-2 _{ПК-2})	уметь: применять основные инструментальные средства и методики финансового анализа в целях обоснования решений по обеспечению экономической безопасности
				ВЗ (ИД-2 _{ПК-2})	владеть: навыками интерпретации полученных по результатам финансового анализа данных для принятия своевременных управленческих решений
3	ПК-6 - способен проводить научные исследования по проблемам обеспечения экономической безопасности	ИД-2 _{ПК-6} -	Исследует с помощью научных методов условия функционирования экономических систем и объектов, анализирует и обрабатывает результаты научных исследований по проблемам обеспечения экономической безопасности	ЗЗ (ИД-2 _{ПК-6})	Знать: методы финансового анализа экономических систем и форм экономических отношений
				УЗ (ИД-2 _{ПК-6})	Уметь: применять методы финансового анализа для исследования условий функционирования экономических систем и объектов, обрабатывать полученные результаты
				ВЗ (ИД-2 _{ПК-6})	Владеть: навыками применения методов финансового анализа для обработки результатов научных исследований по проблемам обеспечения экономической безопасности

2 Оценочные материалы по дисциплине «Финансовый анализ»

2.1 Оценочные материалы тестового типа

Таблица 2.1 - Задания тестового типа

№ п/п	Текст задания	Варианты ответов	Правильный ответ	Код компетенции	Семестр
1. Задание закрытого типа на установление соответствия					
Инструкция (сценарий выполнения):					
1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.					
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 — вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 — утверждения, свойства объектов и т.д.					
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.					
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4)					
1.	Установите соответствие между финансовыми показателями и их характеристиками: А. Коэффициент текущей ликвидности Б. Рентабельность продаж В. Коэффициент финансовой независимости Г. Оборачиваемость дебиторской задолженности	1. Показывает долю собственных средств в общей структуре капитала организации, отражает степень финансовой независимости от заёмных источников 2. Отражает эффективность управления дебиторской задолженностью, демонстрирует, сколько раз за период компания получает от контрагентов сумму, равную среднему остатку дебиторской задолженности 3. Характеризует способность организации погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов, показывает финансовую устойчивость в краткосрочном периоде 4. Показывает, какую часть выручки составляет прибыль, отражает эффективность основной деятельности компании	А3Б4В1Г2	ПК-1	9

2	Установите соответствие между методами финансового анализа и их описанием: А. Горизонтальный анализ Б. Вертикальный анализ В. Коэффициентный анализ Г. Факторный анализ	1. Анализ структуры итоговых финансовых показателей: каждый элемент отчётности выражается в процентах от общего итога соответствующего массива данных (например, доля статей баланса в валюте баланса). 2. Изучение динамики показателей во времени: сравнение значений одних и тех же позиций отчётности за разные периоды (например, отчётного и базисного года), расчёт темпов роста и прироста. 3. Выявление влияния отдельных факторов на изменение результативного показателя (например, как изменение объёма продаж и цен повлияло на выручку). Расчёт и оценка причинно-следственных связей. 4. Расчёт и интерпретация финансовых коэффициентов, характеризующих ликвидность, рентабельность, финансовую устойчивость и деловую активность компании (например, коэффициент текущей ликвидности, рентабельность продаж).	A2B1B4Г3	ПК-1	9
3	Установите соответствие между группами финансовых коэффициентов и конкретными показателями, которые к ним относятся: А. Коэффициенты ликвидности. Б. Коэффициенты рентабельности. В. Коэффициенты финансовой устойчивости. Г. Коэффициенты деловой активности (оборачиваемости).	1. Коэффициент оборачиваемости запасов. Показывает, сколько раз за период компания реализует свои запасы. 2. Коэффициент абсолютной ликвидности. Отражает способность компании погашать краткосрочные обязательства за счёт наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов). 3. Коэффициент автономии (финансовой независимости). Демонстрирует долю собственного капитала в общей структуре капитала компании, характеризует её независимость от заёмных средств. 4. Рентабельность собственного капитала (ROE). Показывает эффективность использования собственного капитала: сколько прибыли приносит каждый рубль вложенных собственниками средств.	A2B4B3Г1	ПК-2	9

4	Установите соответствие между видами отчётности (документами) и ключевыми показателями, которые в них анализируются: А. Бухгалтерский баланс Б. Отчёт о финансовых результатах В. Отчёт о движении денежных средств Г. Отчёт об изменениях капитала.	1. Чистая прибыль (убыток), валовая прибыль, коммерческие и управленческие расходы, выручка от продаж. 2. Остатки денежных средств на начало и конец периода, денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций. 3. Уставный капитал, резервный капитал, нераспределённая прибыль (непокрытый убыток), изменения в структуре собственного капитала. 4. Активы (внеоборотные и оборотные), обязательства (краткосрочные и долгосрочные), собственный капитал; валюта баланса.	A4B1B2ГЗ	ПК-6	9
2. Задание закрытого типа на установление последовательности					
Инструкция (сценарий выполнения): 1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности без пробелов и знаков препинания (например, БВА или 135)					
1.	Установите правильную последовательность этапов финансового анализа:	1. Прогнозирование финансовых результатов и состояния организации. 2. Углублённый финансовый анализ. 3. Обобщение результатов анализа и разработка рекомендаций. 4. Предварительный финансовый анализ.	4231	ПК-1	9
2.	Расположите группы активов в порядке убывания ликвидности (от наиболее ликвидных к наименее ликвидным):	1. Труднореализуемые активы 2. Быстрореализуемые активы 3. Наиболее ликвидные активы 4. Медленнореализуемые активы	3241	ПК-1	9
3	Расположите этапы анализа финансовой устойчивости в правильной последовательности	1. Расчёт абсолютных показателей финансовой устойчивости (излишек/недостаток собственных оборотных средств и т.д.). 2. Анализ структуры капитала (соотношения собственного и заёмного капитала). 3. Расчёт относительных показателей финансовой устойчивости (коэффициенты автономии, финансовой зависимости и т.д.). 4. Классификация типа финансовой устойчивости на основе трёхкомпонентного показателя.	2134.	ПК-2	9

4	Установите последовательность действий при анализе структуры баланса	1. Вертикальный анализ баланса (расчёт удельных весов статей в валюте баланса). 2. Горизонтальный анализ баланса (динамика активов и пассивов за несколько периодов). 3. Оценка соотношения внеоборотных и оборотных активов. 4. Анализ структуры пассивов (доля собственного и заёмного капитала). 5. Выводы о финансовой устойчивости и ликвидности на основе структуры баланса.	21345	ПК-6	9
---	--	--	-------	------	---

3. Задание открытого типа с развернутым ответом/ задача

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.
4. В случае расчетной задачи записать решение и ответ

1.	Денежные средства компании — 70 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения — 28 тыс. руб., краткосрочные обязательства — 106 тыс. руб. Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности.		$K = 72 + 28 / 106 = 0,92$	ПК-1	9
2.	Выручка компании за год составила 500 тыс. руб., чистая прибыль — 75 тыс. руб. Найдите рентабельность продаж.		$P = 75 / 500 * 100\% = 15\%$	ПК-1	9
3.	Выручка — 360 тыс. руб., среднегодовая дебиторская задолженность — 90 тыс. руб. Определите коэффициент оборачиваемости дебиторки.		$K_{об} = 360 / 90 = 4$	ПК-2	9
4.	Собственный капитал компании — 800 тыс. руб., валюта баланса (активы) — 1200 тыс руб. Найдите коэффициент автономии.		$K_a = 800 / 1200 = 0,67$	ПК-6	9

4. Задания открытого типа с кратким ответом/ вставить термин, словосочетание....., дополнить предложенное

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать ответ в виде термина, словосочетания, дополнить предложенное

1.	Коэффициент _____ ликвидности рассчитывается как отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам.		Абсолютной	ПК-1	9
----	---	--	------------	------	---

2	_____ капитал — это разница между оборотными активами и краткосрочными обязательствами.		оборотный	ПК-1	9
3.	Рентабельность _____ капитала (ROE) рассчитывается как отношение чистой прибыли к собственному капиталу.		собственного	ПК-2	9
4.	_____ устойчивость — это состояние финансовых ресурсов, обеспечивающее развитие компании на основе роста прибыли и капитала при сохранении платёжеспособности.		финансовая	ПК-6	9

5. Задания комбинированного типа с выбором одного/нескольких правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать номер правильного ответа или номера правильных ответов без пробелов и запятых (в зависимости от задания) и дать обоснование, используя четкие компактные формулировки.

1.	Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:	1. величина запасов больше величины собственных оборотных средств 2. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств 3. величина запасов равна величине собственных оборотных средств 4. величина запасов меньше величины заёмных средств	2 Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии если величина запасов меньше величины собственных оборотных средств	ПК-1	9
2.	Анализ ликвидности баланса заключается в:	1. сравнении активов по стоимости с пассивами по рыночной цене 2. сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения 3. сопоставлении выручки и затрат за период 4. оценке рентабельности отдельных видов активов	2 Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения	ПК-1	9

3.	Рентабельность продаж определяется как отношение:	1. выручки к себестоимости 2. прибыли от продаж к выручке 3. чистой прибыли к собственному капиталу 4. прибыли до налогообложения к активам	2 Обоснование: Рентабельность продаж определяется как отношение прибыли от продаж к выручке	ПК-2	9
4.	Коэффициент финансовой независимости (автономии) отражает:	1. долю заёмных средств в валюте баланса 2. соотношение оборотных и внеоборотных активов 3. долю собственного капитала в общей сумме источников финансирования 4. скорость оборота собственного капитала	3 Коэффициент финансовой независимости (автономии) отражает долю собственного капитала в общей сумме источников финансирования	ПК-6	9

2.2 Оценочные материалы для текущего контроля

Текущий контроль успеваемости является обязательной частью внутренней системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы. Текущий контроль успеваемости проводится в рамках изучения дисциплины в течение семестра. Виды оценочных материалов, формы контроля, темы и график определяется педагогическим работником.

2.3 Типовые вопросы для промежуточной аттестации

Вопросы для промежуточной аттестации (экзамен) (9 семестр)

-по оценке освоения компетенции ПК-1

1. Место и роль финансового анализа в системе экономического анализа.
2. Роль анализа в финансовом планировании и принятии управленческих решений.
3. Предмет и объекты финансового анализа.
4. Пользователи информации финансового анализа.
5. Система информационного обеспечения финансового анализа.
6. Приемы финансового анализа.
7. Значение системы относительных показателей для оценки финансового состояния предприятия.
8. Сущность и анализ выполнения «золотого правила экономики».
9. Содержание, задачи и информационная база анализа финансовых результатов.
10. Система показателей рентабельности. Факторы роста рентабельности.
11. Понятие ликвидности и платежеспособности.
12. Сущность и признаки банкротства предприятия.
13. Оценка удовлетворительности структуры баланса по официальной методике.
14. Причины дефицита денежных средств, значение и задачи анализа.
15. Понятие и виды денежных потоков.
16. Информационная база анализа движения денежных средств и оценка их оборачиваемости.

-по оценке освоения компетенции ПК-2

1. Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев).
2. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
3. Анализ и оценка структуры затрат, произведенных организацией.
4. Структура бухгалтерского баланса.
5. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике.
6. Группировка и аналитическое значение статей актива и пассива баланса.
7. Горизонтальный и вертикальный анализ активов.
8. Анализ состояния и использования основного капитала предприятия.
9. Анализ структуры и формирования оборотного капитала.
10. Горизонтальный и вертикальный анализ пассивов.
11. Анализ наличия и достаточности чистых активов.
12. Роль и функции прибыли. Факторы, влияющие на ее формирование.
13. Оценка финансовых результатов от обычной деятельности.
14. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (работ, услуг).
15. Анализ прочих доходов и расходов.
16. Сущность и содержание анализа деловой активности.
17. Показатели оборачиваемости оборотных средств.
18. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностью.
19. Пути ускорения расчетов с дебиторами.
20. Оборачиваемость запасов и готовой продукции.
21. Методы управления оборотным капиталом.
22. Анализ и оценка показателей оборачиваемости капитала.
23. Анализ ликвидности баланса.
24. Анализ кредитоспособности заемщика.
25. Основные направления улучшения платежеспособности.
26. Использование результатов анализа для укрепления финансового состояния предприятия.
27. Понятие финансовой устойчивости. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость.

28. Абсолютные показатели финансовой устойчивости.
29. Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям.
30. Использование результатов анализа для улучшения текущего финансового состояния. Основные направления укрепления финансовой устойчивости.
31. Анализ движения денежных средств прямым методом.
32. Управление денежными потоками.
33. Характеристика источников формирования имущества предприятия и их отражение в отчетности.
34. Показатели финансовой структуры источников и их оценка..
35. Показатели использования собственного капитала.
36. Анализ влияния изменений финансовых результатов на прирост собственного капитала.
37. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Обоснований путей оптимизации структуры капитала.

-по оценке освоения компетенции ПК-6

1. Точка безубыточности, понятие запаса финансовой прочности, порога рентабельности.
2. Использование системы директ–кост для управления прибылью и себе-стоимостью продукции.
3. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты.
4. Показатели платежеспособности в отечественной и зарубежной практике.
5. Показатели платежеспособности предприятия по методике Федеральной службы РФ по финансово-му оздоровлению и банкротству.
6. Оценка вероятности банкротства в отечественной практике.
7. Прогнозирование банкротства предприятия по зарубежным методикам.
8. Анализ движения денежных средств косвенным методом.