Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гаранин Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 11.11.2026 11:27:40
Уникальный программный ключ:
7708e3a47e66a8ee02711b298d7c78bd1e40bf88

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ПРИВОЛЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ»

УТВЕРЖДЕНА
Ученым советом университета
(протокол от 24.02.2026 №15)

Финансовый анализ

рабочая программа дисциплины (модуля)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) Экономика и финансы предприятий (организаций)

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очно-заочная**

Общая трудоемкость **3 ЗЕТ**

Виды контроля в семестрах:
зачет 7

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	**7 (4.1)**		Итого	
Недель	16 3/6			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	8	8	8	8
Практические	16	16	16	16
Конт. ч. на аттест. в период ЭС	0,15	0,15	0,15	0,15
В том числе в форме практ.подготовки	16	16	16	16
Итого ауд.	24	24	24	24
Контактная работа	24,15	24,15	24,15	24,15
Сам. работа	75	75	75	75
Часы на контроль	8,85	8,85	8,85	8,85
Итого	108	108	108	108

Программу составил(и):
к.э.н., доцент, Харитонова М.Н.

Рабочая программа дисциплины
Финансовый анализ

разработана в соответствии с ФГОС ВО:
Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

составлена на основании учебного плана: 38.03.01-26-2-ЭФПб-оз.plz.plx
Направление подготовки 38.03.01 Экономика Направленность (профиль) Экономика и финансы предприятий (организаций)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры
Экономика и менеджмент

Зав. кафедрой доцент, к.э.н. Кремнев А.А.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
1.1	Целью дисциплины является формирование профессиональной компетенции (ПК-2, ПК-6), согласно ФГОС ВО, в части представленных ниже знаний, умений и навыков.
1.2	Задачами дисциплины является изучение понятийного аппарата дисциплины, основных теоретических положений и методов, развитие навыков применения теоретических знаний для решения практических задач.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОП:	Б1.В.ДВ.01.01

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ПК-2 Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками
ПК-2.5 Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта
ПК-6 Способен выполнять финансовую работу на предприятиях железнодорожного транспорта
ПК-6.1 Осуществляет сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджетов
08.002. Профессиональный стандарт "БУХГАЛТЕР", утверждённый приказом Министерства труда и социальной защиты Российско Федерации от 21 февраля 2019 г. N 103н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2019 г., регистрационный N 54154)
ПК-2. В. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта В/04.6 Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками
ПК-2. В. Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта В/04.6 Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками
17.035. Профессиональный стандарт "ИНЖЕНЕР-ЭКОНОМИСТ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА", утверждённый приказом Министерства труда и социальной защиты Российско Федерации от 14 апреля 2021 г. N 242н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 18 мая 2021 г., регистрационный N 63497)
ПК-6. А. Выполнение работы по осуществлению финансово-экономической деятельности структурного подразделения А/09.6 Выполнение финансовой работы
ПК-6. А. Выполнение работы по осуществлению финансово-экономической деятельности структурного подразделения А/09.6 Выполнение финансовой работы

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен

3.1	**Знать:**
3.1.1	- Теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе
3.1.2	- Порядок подготовки аналитической информации для проведения анализа финансового состояния;
3.2	**Уметь:**
3.2.1	- Использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния организаций, финансового потенциала и инвестиционной привлекательности предприятия
3.2.2	- осуществлять сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджетов.
3.3	**Владеть:**
3.3.1	- Методикой оценки рассчитанных показателей по отдельным этапам финансового анализа
3.3.2	-методами проведения расчетов, необходимых при разработке (корректировке) бюджетов

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Примечание
	Раздел 1. Финансовый анализ как основа принятия управленческих решений			
1.1	Содержание и значение финансового анализа в деятельности предприятия /Лек/	7	1	
1.2	Методы и приемы, применяемые при проведении финансового анализа /Ср/	7	2	
	Раздел 2. Внутрихозяйственный финансовый анализ			
2.1	Анализ источников формирования активов /Лек/	7	2	
2.2	Правила формирования и представления бухгалтерской финансовой отчетности /Пр/	7	2	Практическая подготовка

2.3	Анализ имущественного состояния предприятия и структура финансирования /Пр/	7	2	Практическая подготовка
2.4	Анализ расходов /Пр/	7	2	Практическая подготовка
2.5	Анализ себестоимости продукции /Ср/	7	10	
2.6	Анализ безубыточности и запаса финансовой прочности /Пр/	7	2	Практическая подготовка
2.7	Денежные потоки организации /Лек/	7	1	
2.8	Методики анализа денежных потоков организации /Пр/	7	2	Практическая подготовка
2.9	Принципы организации поиска резервов /Пр/	7	2	Практическая подготовка
2.10	Современные подходы к оценке инвестиционных проектов /Ср/	7	8	
2.11	Методика инвестиционного анализа /Ср/	7	6	
	Раздел 3. Внешний финансовый анализ			
3.1	Анализ платежеспособности /Ср/	7	12	
3.2	Анализ формирования и распределения прибыли /Лек/	7	2	
3.3	Анализ рентабельности /Пр/	7	2	Практическая подготовка
3.4	Анализ финансовой устойчивости /Пр/	7	2	Практическая подготовка
3.5	Диагностика вероятности банкротства /Лек/	7	2	
3.6	Отечественные и зарубежные методики оценки вероятности банкротства /Ср/	7	9	
	Раздел 4. Самостоятельная работа студентов			
4.1	Подготовка к лекциям /Ср/	7	4	
4.2	Подготовка к практическим занятиям /Ср/	7	16	
4.3	Финансовая отчетность зарубежных компаний /Ср/	7	2	
4.4	Модель финансового анализа деятельности зарубежных компаний /Ср/	7	6	
	Раздел 5. Контактные часы на аттестацию			
5.1	Контактные часы на аттестацию (зачет с оценкой) /КЭ/	7	0,15	

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении к рабочей программе дисциплины.

Формы и виды текущего контроля по дисциплине (модулю), виды заданий, критерии их оценивания, распределение баллов по видам текущего контроля разрабатываются преподавателем дисциплины с учетом ее специфики и доводятся до сведения обучающихся на первом учебном занятии.

Текущий контроль успеваемости осуществляется преподавателем дисциплины (модуля), как правило, с использованием ЭИОС или путем проверки письменных работ, предусмотренных рабочими программами дисциплин в рамках контактной работы и самостоятельной работы обучающихся. Для фиксирования результатов текущего контроля может использоваться ЭИОС.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л1.1	Кудрявцева Т. Ю., Дуболазова Ю. А.	Финансовый анализ: учебник для вузов	Москва: Юрайт, 2023	https://urait.ru/bcode/52(

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Эл. адрес
Л2.1	Евстафьева И. Ю., Гаврилова С. С., Макарова В. А., Шведова Н. Ю., Панфилова О. В., Присяжная Р. И., Сахновская О. Е., Черненко В. А.	Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов	Москва: Юрайт, 2023	https://urait.ru/bcode/51
Л2.2	Казакова Н. А.	Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов	Москва: Юрайт, 2023	https://urait.ru/bcode/532
Л2.3	Григорьева Т. И.	Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для вузов	Москва: Юрайт, 2023	https://urait.ru/bcode/510

6.2 Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

6.2.1 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

6.2.1.1	Microsoft Office

6.2.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

6.2.2.1	База данных АСПИЖТ https://www.samgups.ru/lib/elektronnye-resursy/res/baza-dannykh-aspizht/
6.2.2.2	Информационно-правовой портал Гарант http://www.garant.ru
6.2.2.3	Информационно справочная система Консультант плюс http://www.consultant.ru
6.2.2.4	База данных «Макроэкономика» - информационно-аналитический раздел официального сайта Министерства финансов РФ - http://info.minfin.ru/prices_index.ph
6.2.2.5	МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал http://www.multistat.ru/?menu_id=
6.2.2.6	База данных «Библиотека управления» - Корпоративный Менеджмент - https://www.cfin.ru/rubricator.shtml
6.2.2.7	База данных «Бухгалтерский учет и отчѐтность» Минфина России - https://www.minfin.ru/ru/perfomance/accounting/accounting/

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения: мультимедийное оборудование для предоставления учебной информации большой аудитории и/или звукоусиливающее оборудование (стационарное или переносное).
7.2	Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения: мультимедийное оборудование и/или звукоусиливающее оборудование (стационарное или переносное)
7.3	Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.
7.4	Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования
7.5	
7.6	
7.7	

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Финансовый анализ

(наименование дисциплины)

Направление

38.03.01 Экономика

(код и наименование)

Направленность (профиль)

Экономика и финансы предприятий (организаций)

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

1 Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации по дисциплине – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации: зачет– 6 семестр (очное обучение), 7 семестр (очно-заочное обучение)

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

Код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
ПК-2: Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта
ПК-6: Способен выполнять финансовую работу на предприятиях железнодорожного транспорта	ПК-6.1: Осуществляет сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджетов

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	**Результаты обучения по дисциплине**	**Оценочные материалы (6 семестр – очное, 7 семестр – очно-заочное обучение)**
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	*Обучающийся знает:* - Теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе	Тестовые задания 1-10
	Обучающийся умеет: - Использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния организаций, финансового потенциала и инвестиционной привлекательности предприятия	Задания 1-3
	Обучающийся владеет: - Методикой оценки рассчитанных показателей по отдельным этапам финансового анализа	Задания 7-9
ПК-6.1: Осуществляет сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджетов	*Обучающийся знает:* - Порядок подготовки аналитической информации для проведения анализа финансового состояния	Тестовые задания 11-20
	Обучающийся умеет: - осуществлять сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджетов	Задания 4-6
	Обучающийся владеет: - методами проведения расчетов, необходимых при разработке (корректировке) бюджетов	Задания 10-12

Промежуточная аттестация (зачет) проводится в одной из следующих форм:
1) собеседование;
2) выполнение заданий в ЭИОС Университета.

2. Типовые[1] контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

Проверяемый образовательный результат

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	*Обучающийся знает:* - Теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе

1. В чем сущность анализа ликвидности активов?
а) в сравнении обязательств организации с прибылью
б) в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения
в) в сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

2. Благоприятная тенденция:
а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период
б) Превышение темпов роста активов над темпами роста пассивов за анализируемый период
в) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период

3. Что из перечисленного входит в состав краткосрочных обязательств:
а) Дебиторская задолженность
б) Кредиторская задолженность
в) Нераспределенная прибыль
г) Финансовые вложения

4. Что будет входить в состав прочих доходов:
а) Доходы, полученные от совместной деятельности
б) Положительные курсовые разницы
в) Поступления от продажи основных средств
г) Сдача имущества в аренду

5. Что будет входить в состав прочих расходов?
а) Отрицательные курсовые разницы
б) Поступления от продажи основных средств
в) Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями
г) Сдача имущества в аренду
д) Штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договора

6. Какие измерители применяют в ходе финансового анализа?
а) Преимущественно натуральные
б) Преимущественно стоимостные
в) Стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные

[1] Приводятся типовые вопросы и задания. Оценочные средства, предназначенные для проведения аттестационного мероприятия, хранятся на кафедре в достаточном для проведения оценочных процедур количестве вариантов. Оценочные средства подлежат актуализации с учетом развития науки, образования, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы. Ответственность за нераспространение содержания оценочных средств среди обучающихся университета несут заведующий кафедрой и преподаватель – разработчик оценочных средств.

7. Определите верно, или ложно данное утверждение:
Любое изменение выручки от реализации продукции порождает еще более сильное изменение прибыли от продаж.
а) Да
б) Нет

8. Определите верно, или ложно данное утверждение:
Валовая прибыль представляет собой маржинальный доход.
а) Да
б) Нет

9. Определите верно, или ложно данное утверждение:
Оптимальное равенство собственных и заемных средств позволяет покрыть обязательства перед кредиторами за счет собственных средств.
а) Да
б) Нет

10. Определите верно, или ложно данное утверждение:
Прибыль от продаж определяет вычитание из валовой прибыли коммерческих и управленческих расходов.
а) Да
б) Нет

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-6.1: Осуществляет сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджетов	*Обучающийся знает:* - Порядок подготовки аналитической информации для проведения анализа финансового состояния

11. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:
а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств
б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
в) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности

12. Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:
а) (А1 + А2 + А3) / (П1 + П2)
б) (А1 + А2 + А3) / Бв
в) (А1 + А2) / (П1 + П2)
г) А1 / (П1 + П2)

13. Если темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это свидетельствует о:
а) Повышении рентабельности активов
б) Повышении рентабельности продаж
в) Снижении рентабельности продаж
г) Снижении фондоотдачи

14. Золотое правило экономики предприятия отражает соотношение:
а) Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период;
б) Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период
в) Превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период

15. Нормальная устойчивость финансового состояния может быть при условии:
а) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств

б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
в) Величина запасов меньше величины функционирующего капитала

16. Объектами финансового анализа являются:
а) Предприятие в целом, его финансовое положение
б) Производственный потенциал предприятия
в) Уровень конкурентоспособности продукции

17. По методике исследования финансовый анализ может быть представлен как:
а) Детализированный анализ
б) Ретроспективный анализ
в) Экспресс-анализ

18. Способность хозяйствующего субъекта в любое время погашать свои краткосрочные обязательства называется
а) Деловой активностью
б) Ликвидностью
в) Платежеспособностью
г) Финансовой устойчивостью

19. Относительными показателями, характеризующими финансовые результаты деятельности предприятия, являются:
а) Показатели прибыли
б) Показатели рентабельности
в) Показатели эффективности использования основных фондов

20. Свойство активов быть быстро обращенными в платежные средства называется:
а) Безубыточностью
б) Деловой активностью
в) Ликвидностью
г) Платежеспособностью

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	*Обучающийся умеет:* - Использовать методы финансового анализа для объективной оценки финансового состояния организаций, финансового потенциала и инвестиционной привлекательности предприятия

Задание 1
1) Рассчитать коэффициенты рыночной активности предприятия по следующим данным:
- уставный капитал (обыкновенные акции номиналом 100 руб.) – 1800 тыс. руб.;
- чистая прибыль – 630 тыс. руб.;
- сумма выплаченных дивидендов – 300 тыс. руб.;
- стоимость покупки одной акции – 110 руб.;
- стоимость продажи одной акции – 160 руб.;
2) Сделать выводы по результатам расчетов.

Задание 2
Рассчитайте эффект финансового рычага для организации на основе следующих данных:

1. Среднегодовая сумма капитала 2600 тыс.руб., в том числе заемного капитала – 1440 тыс.руб.
2. Рентабельность совокупного капитала 15%.
3. Ставка процента по кредиту 18%.
4. Налог на прибыль 20%.
По полученным результатам сделайте вывод.

Задание 3
Средний период погашения дебиторской задолженности на предприятии составляет 65 дней, планируется сокращение этого показателя на 10 дней. Определите, какую скидку можно предложить клиентам для ускорения расчетов, если месячный темп инфляции прогнозируется на уровне 1,5%, а ставка по банковскому кредиту составляет 15% годовых?

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-6.1: Осуществляет сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджетов	*Обучающийся умеет:* - осуществлять сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджетов

Задание 4
Коэффициент рентабельности активов равен 0,25, коэффициент рентабельности собственного капитала – 0,8, коэффициент рентабельности перманентного капитала – 0,5. Определить величину
а) собственного капитала;
б) долгосрочного заемного капитала;
в) краткосрочного заемного капитала, если чистая прибыль равна 20 млн. руб.

Задание 5
Плановая среднегодовая стоимость основных производственных фондов составляет 1 240 тыс. руб., оборотных средств – 580 тыс. руб. Стоимость реализованной продукции по плану составляет 2 760 тыс. руб. Плановый уровень рентабельности предприятия – 20 %. Определите прибыль, необходимую для повышения плановой рентабельности до 25 %.

Задание 6
Плановый объем выручки от реализации без НДС – 7120 тыс. руб., сумма НДС – 1 424 тыс. руб. Себестоимость реализованной продукции 6 385 тыс. руб., в том числе амортизационные отчисления – 485 тыс. руб. Налоги из прибыли – 580 тыс. руб. Приобретение активов планируется на 860 тыс. руб., а продажа – на 130 тыс. руб. Кредит – 760 тыс. руб. Погашение заемных средств – 120 тыс. руб. Выплата дивидендов – 370 тыс. руб. Остаток денежных средств на начало года не превысит 70 тыс. руб. Составьте план движения денежных средств на год и определите их остаток на конец года.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-2.5: Оценивает и анализирует финансовый потенциал, финансовое состояние, инвестиционную привлекательность экономического субъекта	*Обучающийся владеет:* - Методикой оценки рассчитанных показателей по отдельным этапам финансового анализа

Задание 7

На основе данных, представленных в таблице, оцените вероятность возникновения банкротства организации, использовав четырехфакторную модель Иркутской ГЭА и пятифакторную модель Кадыкова и Сайфулина.

Исходные данные для расчета

Показатели	Фактическое значение
1. Доля чистого оборотного капитала во всех активах организации	0,586
2. Доля уставного капитала в общей сумме активов (валюте баланса)	0,105
3. Отношение выручки от продаж к сумме активов	0,719
4. Отношение нераспределенной прибыли к сумме активов	0,338
5. Отношение оборотного капитала к сумме обязательств	1,349
6. Отношение оборотного капитала к сумме активов	0,586
7. Отношение прибыли от продаж к сумме активов	0,210
8. Отношение прибыли от продаж к сумме краткосрочных обязательств	0,913
9. Отношение собственного капитала к заемному капиталу	1,301
10. Отношение краткосрочных обязательств к сумме активов	0,356
11. Соотношение чистой прибыли с собственным капиталом	0,336
12. Соотношение выручки от реализации с активами	0,719
13. Соотношение чистой прибыли с себестоимостью произведенной продукции	0,380
14. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,259
15. Коэффициент текущей ликвидности	2,543
16. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,410
17. Коэффициент быстрой ликвидности	1,000
18. Коэффициент оборачиваемости активов	0,719
19. Рентабельность реализации продукции	3,417
20. Рентабельность собственного капитала	0,336
21. Рентабельность активов	0,190
22. Оборачиваемость активов	0,719
23. Уровень собственного капитала, %	56,54
24. Обеспеченность основными средствами, %	0,390
25. Период оборачиваемости оборотных активов (в днях)	71
26. Период оборачиваемости дебиторской задолженности (в днях)	289
27. Период оборачиваемости запасов (в днях)	173
28. Рентабельность продукции, %	29,3
29. Рентабельность деятельности, %	26,4
30. Рентабельность вложений в предприятие, %	19,4

Задание 8

Затраты на реализацию инвестиционного проекта предположительно составляют 2000 т.р., дисконтированный доход от реализации инвестиционного проекта в первые 5 лет его функционирования составит 350 тыс.руб. в расчете на год, и во вторые 5 лет – 450 тыс.руб. Однако эта оценка оптимистична. Она верна для случая, если цены не изменятся (вариант А). Прогнозный вариант показал, что за расчетный период цены на оборудование, сырье, материалы и энергоресурсы повысятся, вследствие чего вырастут инвестиционные издержки и текущие затраты. На основе этой пессимистической оценки можно ожидать, что инвестиционные затраты возрастут до 2500 тыс.руб.

В связи с ростом текущих издержек дисконтированный доход в первые 5 лет реализации проекта составит 300 тыс.руб. в расчете на год и во вторые 5 лет – 400 тыс.руб. в расчете на год (вариант Б). Для проведения анализа вся информация сводится в табл.1

Таблица 1 - Вероятность прогнозирования инвестиций и доходов

Показатели	Вариант А	Вариант Б
1. Инвестиции, тыс.руб.	2000	2500
2. Дисконтный доход, тыс.руб.		
А. В расчете на год	350	300
Б. В расчете за 5 лет	1750	1500
В. В расчете на год	450	400
Г. За вторые 5 лет	2250	2000
3. Вероятность, %	50	50

Задание 9

Проанализировать прибыль от продаж, до налогообложения, чистую прибыль.

Показатели	Прошлый период	Структура	Отчетный период	Структура	Абсолютное отклонение
	1	2	3	4	5
1 Выручка, тыс. руб.(без НДС, акцизов)	22950	-	23460	-	
2 Себестоимость продаж, тыс. руб.	(15520)	-	(15860)	-	
3 Коммерческие расходы тыс. руб.	(118)	-	(120)	-	
4 Управленческие расходы	(74)	-	(80)	-	
5 Прибыль от продаж					
а) процент к получению	-	-	-	-	
б) процент к уплате		-		-	
а) Прочие доходы	180		242		
б) Прочие расходы	32		22		
6 Прибыль до налогообложения тыс. руб.		100%		100%	
7 Текущий налог на прибыль тыс. руб.		-		-	
8 Чистая прибыль тыс. руб.		-		-	
9 Рентабельность продукции (%), продаж		-		-	

Задание:

1. Необходимо рассчитать недостающие показатели.
2. Определить структуру прибыли от продаж, прочие доходы и расходы в сумме прибыли до налогообложения.
3. Составить выводы.

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Образовательный результат
ПК-6.1: Осуществляет сбор информации и расчет плановых значений финансовых показателей при разработке (корректировке) бюджета	*Обучающийся владеет:* - методами проведения расчетов, необходимых при разработке (корректировке) бюджетов

Задание 10

Годовым планом предприятия предусмотрен объем инвестиций в производственное строительство в сумме 12 530 тыс. руб. Амортизационные отчисления в планируемом году составят 2 730 тыс. руб. Остаток амортизационных отчислений прошлых лет – 585 тыс. руб. Объем строительно-монтажных работ хозяйственным способом планируется в размере 7 500 тыс. руб. Норма плановых накоплений по данным работам, выполняемым хозяйственным способом, составляет 10 %; общая сумма чистой прибыли по плану – 21 200 тыс. руб. Отчисления в резервный фонд по плану составят 2 100 тыс. руб., а на материальное стимулирование – 9 320 тыс. руб. Нераспределенная прибыль прошлого года – 680 тыс. руб. Определите:

1. сумму собственных источников финансирования инвестиций по плану
2. уровень обеспеченности инвестиций в производственное строительство финансовыми ресурсами

Задание 11

Рассчитайте денежные потоки организации и покажите итоговый результат если известно, что:
Объем реализации услуг за отчетный период составил 120,5 млн. руб.
Экономически обоснованные затраты равны 84 млн. руб.
Переходящий остаток денежных средств на начало года составил 5,5 млн. руб.
В течение года необходимо рассчитаться за кредит и % по нему в сумме 8,2 млн. руб.
Дебиторы погасили долг в размере 12,0 млн. руб.
Предприятие погасило кредиторскую задолженность на сумму 15 млн. руб.
Выручка по иным имущественным операциям составила 2,5 млн. руб.
Уплачены налоги – всего 20,4 млн. руб.
Приобретены компьютеры на сумму 5,8 млн. руб.
Доходы от ценных бумаг других организаций составили 3,1 млн. руб.
Внереализационные доходы – 2,5 млн. руб.
Внереализационные расходы – 1,9 млн. руб.

Задание 12

Затраты на 1000 единиц продукции формировались исходя из заработная плата - 20 млн. руб., сырье и материалы - 30 млн. руб., здания и сооружения - 250 млн. руб., оборудование - 1 00 млн. руб. Продана вся продукция по цене 122, 5 тыс. руб., норма амортизации зданий и сооружений составляет 5%, а срок службы оборудования в среднем равен 5 годам. Определите валовую прибыль предприятия

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

1. Виды, методы и информационное обеспечение финансового анализа.
2. Показатели, факторы и результаты финансово-экономической деятельности организации.
3. Комплексная оценка результатов и эффективности деятельности организации.
4. Понятие экономического потенциала организации и его компоненты. Экспресс-анализ.
5. Оценка имущественного положения организации. Анализ основного и оборотного капитала.
6. Оценка финансового положения организации. Анализ ликвидности и платежеспособности.
7. Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов.
8. Методика анализа прибыли.
9. Моделирование показателей рентабельности и их анализ.
10. Анализ деловой активности организации.
11. Понятие финансовой устойчивости.
12. Анализ обеспеченности запасов источниками их финансирования.
13. Содержание финансового анализа. Виды финансового анализа.
14. Информационное обеспечение финансового анализа. Бухгалтерская отчетность как источник информации для финансового анализа.
15. Методы финансового анализа и их особенность. Чтение бухгалтерской отчетности.
16. Понятие и компоненты экономического потенциала организации.
17. Активы организации как основа имущественного потенциала. Структурный анализ активов.
18. Понятие основного капитала и его элементы. Задачи и направления анализа.
19. Анализ наличия, движения и структуры основных средств.
20. Оборотный капитал организации. Анализ состава, структуры и динамики оборотных средств.
21. Анализ состава и структуры источников формирования имущества организации.
22. Расчет и оценка величины собственного оборотного капитала. Анализ обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом.
23. Анализ платёжеспособности организации на основе относительных показателей ликвидности.
24. Показатели и факторы неплатежеспособности (банкротства) организации. Оценка и прогноз платежеспособности организации.
25. Анализ структуры капитала организации.
26 Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.
27. Анализ отчета о финансовых результатах.
28. Анализ собственного капитала предприятия и долгосрочной платежеспособности.
29. Анализ движения денежных потоков.
30. Дополнительное раскрытие информации в бухгалтерской отчетности для целей финансового анализа.

3 Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы –75–60 % от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объёма заданных вопросов.

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

«Отлично/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

«Хорошо/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

«Удовлетворительно/зачтено» – ставится за работу, если студент правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

«Неудовлетворительно/не зачтено» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено»» - студент демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса, его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, не допустил фактических ошибок при ответе, последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено»» - студент демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса, его базовых понятий и фундаментальных проблем; слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии.