

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

**УЧЕТНО – ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Декан учетно-финансового  
факультета, профессор  
С.В. Бондаренко

17 июня 2021 г.



**Рабочая программа дисциплины**

**ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ**

**(Адаптированная рабочая программа для лиц с ограниченными  
возможностями здоровья и инвалидов, обучающихся по адаптированным  
основным профессиональным образовательным программам высшего  
образования)**

Направление подготовки  
**38.04.01 Экономика**

Направленность  
**Учет, анализ и аудит**

Уровень высшего образования  
**Магистратура**

Форма обучения  
**Очная, заочная**

Краснодар  
2021

Рабочая программа дисциплины «Финансовый анализ» разработана на основе ФГОС ВО – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 11 августа 2020 г. № 939.

Авторы:

доктор экон. наук, профессор

Н.К. Васильева

канд. экон. наук, доцент

Е.В. Сидорчукова

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры экономического анализа от 15.06.2021г., протокол № 12.

Заведующий кафедрой,

доктор экон. наук, профессор

Н.К. Васильева

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии учетно-финансового факультета, протокол № 9 от 16.06.2021г.

Председатель

методической комиссии,

канд. экон. наук, доцент

И.Н. Хромова

Руководитель

основной профессиональной

образовательной программы,

доктор экон. наук, профессор

В. В. Говдя

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у обучающихся комплекса углубленных знаний, умений и практических навыков в области финансового анализа для обоснования управленческих решений по различным аспектам деятельности коммерческих организаций.

**Задачи дисциплины:**

- формирование целостной системы знаний, лежащих в основе методологии финансового анализа;
- выявление дискуссионных аспектов теории финансового анализа и основных направлений дальнейшего их исследования;
- развитие навыков адекватного выбора аналитических инструментов обоснования решений по основным объектам управления: стратегии развития компаний; инвестиционной политике; операционной деятельности; финансированию коммерческой организации; ее деловым, инвестиционным и финансовым рискам;
- развитие практических навыков организации финансового анализа в рамках взаимодействия предприятий с внешней средой окружения;
- получение знаний и практических умений по формированию необходимой и достаточной информационной базы различных направлений финансового анализа;
- формирование навыков аналитического мышления, позволяющих интерпретировать информацию, полученную в результате проведенных исследований, и на ее основе обосновывать оптимальные управленческие решения.

## **2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ПКС-1 – способность анализировать и оценивать экономические показатели для стратегического управления бизнес-процессами и проектами;

ПКС-3 – способность организовывать процесс составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и управлять данным процессом.

В результате изучения дисциплины «Финансовый анализ» обучающийся готовится к освоению трудовых функций:

Профессиональный стандарт: «Экономист предприятия»

Трудовая функция: «Стратегическое управление ключевыми экономическими показателями и бизнес-процессами»

Профессиональный стандарт: «Бухгалтер»

Трудовая функция: «Организация процесса составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономическими субъектами,

имеющими обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы)»

### **3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

«Финансовый анализ» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность «Учет, анализ и аудит».

### **4 Объем дисциплины (144 часа, 4 зачетные единицы)**

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма	Заочная форма
<b>Контактная работа</b>	50	24
в том числе:		
– аудиторная по видам учебных занятий	44	18
– лекции	16	6
– практические занятия	28	12
– внеаудиторная	6	6
– экзамен	3	3
– защита курсовых проектов	3	3
<b>Самостоятельная работа</b>	94	120
в том числе:		
– курсовой проект	36	36
– прочие виды самостоятельной работы	58	84
<b>Итого по дисциплине</b>	144	144
в том числе в форме практической подготовки	2	2

### **5 Содержание дисциплины**

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают экзамен, выполняют курсовой проект.

Дисциплина изучается на очной и заочной формах обучения на 2 курсе в 3 семестре.

## Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость(в часах)			
				Лекции	в том числе в форме прак- тиче- ской подго- товки	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
1	<b>Теоретико-методические основы финансового анализа</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>Понятие финансового анализа, его направления и место в системе экономического анализа</li> <li>Содержание финансового анализа, цели, задачи и последовательность проведения.</li> <li>Основные разделы финансового анализа: анализ финансовой отчетности, инвестиционный анализ, количественные методы финансового анализа, анализ ситуации на рынке ценных бумаг, формирование прогнозной отчетности</li> <li>Этапы ведения финансового анализа</li> <li>Методические подходы финансового анализа</li> </ol>	ПКС-1, ПКС-3	3	2	-	2	6
2	<b>Анализ интенсификации и финансовых результатов деятельности организации</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>Методика комплексной оценки интенсификации производства</li> <li>Расчет и оценка динамики качественных показателей использования ресурсов</li> <li>Факторный анализ уровня затрат производственной деятельности</li> <li>Порядок формирования и методика проведения анализа финансового результата организации</li> <li>Система показателей рентабельности, методика из расчета и факторный анализ</li> </ol>	ПКС-1, ПКС-3	3	2	-	2	8
3	<b>Анализ состояния и использования основного и оборотного капитала организации</b>	ПКС-1, ПКС-3	3	2	-	4	8

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость(в часах)			
				Лекции	в том числе в форме прак- тиче- ской подго- товки	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	1. Характеристика основного капитала и производственной мощности организаций. 2. Показатели состояния, движения основных средств и использования производственной мощности: оценка и факторный анализ. 3. Основные направления улучшения использования производственной мощности организаций. 4. Характеристика оборотного капитала организации: состав, система показателей и их факторный анализ. 5. Мероприятия по ускорению обрачиваемости оборотного капитала.						
4	<b>Анализ формирования и использо- вания капитала организации</b> 1. Методика оценки капитала организаций: состояния и уровня ис- пользования. 2. Факторная оценка устойчивого роста капитала организации 3. Характеристика основных под- ходов к финансированию активов организаций. 4. Анализ использования собствен- ного и заемного капитала. 5. Оценка экономического роста организаций: уровень устойчиво- сти и факторный анализ	ПКС-1, ПКС-3	3	2	-	4	8
5	<b>Вариативность оценки ликвид- ности и платежеспособности орг- анизации</b> 1. Методика и анализ ликвидности активов организаций. 2. Методика и оценка обязательств организаций по степени срочности оплаты.	ПКС-1, ПКС-3	3	2	-	4	8

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость(в часах)			
				Лекции	в том числе в форме прак- тиче- ской подго- товки	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	3. Оценка ликвидности баланса с учетом фактора времени. 4. Система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организаций. 5. Методика углубленного финансового анализа неплатежеспособных организаций. 6. Прогнозирование платежных возможностей организаций.						
6	<b>Анализ финансовой устойчивости и инвестиционной деятельности организаций</b> 1.Основные направления анализа финансовой устойчивости компаний. 2. Анализ уровня финансовой устойчивости организаций с помощью относительных показателей. 3. Основные направления инвестиционной деятельности организаций. 4. Методы анализа текущих, реальных и финансовых инвестиций организаций. 5. Анализ инвестиционных возможностей лизинга.	ПКС-1, ПКС-3	3	2	-	4	8
7	<b>Учет неопределенности и риска при оценке инвестиционной деятельности организаций</b> 1. Характеристика вероятностных методов оценки риска инвестиционной деятельности. 2. Использование методов оценки риска при принятии инвестиционных решений. 3. Оценка риска с помощью методов корректировки нормы дисконта.	ПКС-1, ПКС-3	3	2	2	4	6

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость(в часах)			
				Лекции	в том числе в форме прак- тиче- ской подго- товки	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	4. Анализ эффективности порт- феля инвестиций. 5. Управление инвестиционными рискаами.						
8	<b>Анализ денежных потоков орга- низации</b> 1. Информационная база анализа денежных потоков организации. 2. Методы и методика анализа движения денежных потоков, их достоинства и недостатки. 3. Этапы формирования политики управления денежными активами. 4. Меры по увеличению денежного потока с целью поддержания пла- тежеспособности и ликвидности компании в условиях допустимого уровня риска.	ПКС-1, ПКС-3	3	2	-	4	6
	<b>Курсовой проект</b>	ПКС-1, ПКС-3	3	x	x	x	36
Итого				16	2	28	94

## Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость(в часах)			
				Лекции	в том числе в форме прак- тиче- ской подго- товки	Практи- ческие занятия	Самосто- тельная работа
1	<b>Теоретико-методические основы финансового анализа</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>Понятие финансового анализа, его направления и место в системе экономического анализа</li> <li>Содержание финансового анализа, цели, задачи и последовательность проведения.</li> <li>Основные разделы финансового анализа: анализ финансовой отчетности, инвестиционный анализ, количественные методы финансового анализа, анализ ситуации на рынке ценных бумаг, формирование прогнозной отчетности</li> <li>Этапы ведения финансового анализа</li> <li>Методические подходы финансового анализа</li> </ol>	ПКС-1, ПКС-3	3	0,5	-	1	10
2	<b>Анализ интенсификации и финансовых результатов деятельности организации</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>Методика комплексной оценки интенсификации производства</li> <li>Расчет и оценка динамики качественных показателей использования ресурсов</li> <li>Факторный анализ уровня затрат производственной деятельности</li> <li>Порядок формирования и методика проведения анализа финансового результата организации</li> <li>Система показателей рентабельности, методика из расчета и факторный анализ</li> </ol>	ПКС-1, ПКС-3	3	0,5	-	1	10
3	<b>Анализ состояния и использования основного и оборотного капитала организации</b>	ПКС-1, ПКС-3	3	1	-	2	10

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость(в часах)			
				Лекции	в том числе в форме прак- тиче- ской подго- товки	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	1. Характеристика основного капитала и производственной мощности организаций. 2. Показатели состояния, движения основных средств и использования производственной мощности: оценка и факторный анализ. 3. Основные направления улучшения использования производственной мощности организаций. 4. Характеристика оборотного капитала организации: состав, система показателей и их факторный анализ. 5. Мероприятия по ускорению обрачиваемости оборотного капитала.						
4	<b>Анализ формирования и использо- вания капитала организации</b> 1. Методика оценки капитала организаций: состояния и уровня ис- пользования. 2. Факторная оценка устойчивого роста капитала организации 3. Характеристика основных под- ходов к финансированию активов организаций. 4. Анализ использования собствен- ного и заемного капитала. 5. Оценка экономического роста организаций: уровень устойчиво- сти и факторный анализ	ПКС-1, ПКС-3	3	0,5	-	2	10
5	<b>Вариативность оценки ликвид- ности и платежеспособности орг- анизации</b> 1. Методика и анализ ликвидности активов организаций. 2. Методика и оценка обязательств организаций по степени срочности оплаты.	ПКС-1, ПКС-3	3	0,5	-	2	10

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость(в часах)			
				Лекции	в том числе в форме прак- тиче- ской подго- товки	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	3. Оценка ликвидности баланса с учетом фактора времени. 4. Система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организаций. 5. Методика углубленного финансового анализа неплатежеспособных организаций. 6. Прогнозирование платежных возможностей организаций.						
6	<b>Анализ финансовой устойчивости и инвестиционной деятельности организаций</b> 1.Основные направления анализа финансовой устойчивости компаний. 2. Анализ уровня финансовой устойчивости организаций с помощью относительных показателей. 3. Основные направления инвестиционной деятельности организаций. 4. Методы анализа текущих, реальных и финансовых инвестиций организаций. 5. Анализ инвестиционных возможностей лизинга.	ПКС-1, ПКС-3	3	0,5	-	2	12
7	<b>Учет неопределенности и риска при оценке инвестиционной деятельности организаций</b> 1. Характеристика вероятностных методов оценки риска инвестиционной деятельности. 2. Использование методов оценки риска при принятии инвестиционных решений. 3. Оценка риска с помощью методов корректировки нормы дисконта.	ПКС-1, ПКС-3	3	2	2	1	10

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость(в часах)			
				Лекции	в том числе в форме прак- тиче- ской подго- товки	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	4. Анализ эффективности порт- феля инвестиций. 5. Управление инвестиционными рискаами.						
8	<b>Анализ денежных потоков орга- низации</b> 1. Информационная база анализа денежных потоков организации. 2. Методы и методика анализа движения денежных потоков, их достиоинства и недостатки. 3. Этапы формирования политики управления денежными активами. 4. Меры по увеличению денежного потока с целью поддержания пла- тежеспособности и ликвидности компании в условиях допустимого уровня риска.	ПКС-1, ПКС-3	3	0,5	-	1 12	
	<b>Курсовой проект</b>	ПКС-1, ПКС-3	3	x	x	x	36
Итого				6	2	12	120

## **6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Учебная литература и методические указания (для самостоятельной ра-  
боты)

1. Финансовый анализ : рабочая тетрадь [Электронный ресурс] / Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова, В. П. Васильев, Н. П. Агафонова. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – 56 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018\\_Rabochaja\\_tetrad\\_Finansovyi\\_analiz\\_429004\\_v1.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018_Rabochaja_tetrad_Finansovyi_analiz_429004_v1.PDF)

2. Финансовый анализ: методические рекомендации по самостоятельной работе [Электронный ресурс] / сост. Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова, В. П. Васильев. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – 53 с. – Режим доступа:

[https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018\\_FA\\_metod\\_ukazanija\\_dlja\\_samostojatelnoi\\_raboty\\_429005\\_v1.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018_FA_metod_ukazanija_dlja_samostojatelnoi_raboty_429005_v1.PDF)

3. Курсовое проектирование по финансовому анализу: методические рекомендации [Электронный ресурс] / Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова, В. П. Васильев, Н. П. Агафонова. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – 90 с. – Режим доступа:  
[https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018\\_Uchebno-metod\\_posobie\\_po\\_kursovym\\_FA\\_mag\\_1\\_1\\_429002\\_v1.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018_Uchebno-metod_posobie_po_kursovym_FA_mag_1_1_429002_v1.PDF)

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПКС-1 – способность анализировать и оценивать экономические показатели для стратегического управления бизнес-процессами и проектами	
2	Бизнес-анализ в отраслях агропромышленного комплекса
3	<i>Финансовый анализ</i>
4	Инновационно-инвестиционный анализ и оценка проектов
4	Компьютерные технологии бизнес-анализа
4	Практика по профилю профессиональной деятельности
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПКС-3 – способность организовывать процесс составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и управлять данным процессом	
1	Финансовый учет
1	Управление деятельностью учетно-аналитических служб
2	Финансовая отчетность
2	Бухгалтерские компьютерные программы (продвинутый уровень)
2	Специализированная отчетность организаций агропромышленного комплекса
3	Коммуникативистика
3	<i>Финансовый анализ</i>
3	Автоматизация формирования отчетных данных
3	Налоговый учет и отчетность
3	Налоговые риски и налоговая оптимизация
4	Современные системы внутреннего контроля
4	Практика по профилю профессиональной деятельности
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

\*Номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» минимальный не достигнут	«удовлетворительно» минимальный (пороговый)	«хорошо» средний	«отлично» высокий	
ПКС-1 – способность анализировать и оценивать экономические показатели для стратегического управления бизнес-процессами и проектами					
ПКС-1.1 осуществляет поиск, анализирует и использует источники информации для про-ведения финансово-экономических расче-тов	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач	Доклад с представлением презентации (знания, умения, навыки)  Реферат (знания)  Задача (знания, умения, навыки)  Кейс-задание
ПКС-1.3 составляет аналитические материалы для оценки и обоснования стратегических решений	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач	(знания, умения, навыки)  Тест (знания, умения)  Курсовой проект (знания, умения, навыки)  Вопросы и задания
ПКС-1.4 проводит оценку эффективности проектов и анализирует предложения по их совершенствованию	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки При решении стандартных задач	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения,	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстриро-	для про-ведения экзамена (знания, умения, навыки)

	дач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки	решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	бок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач	ваны все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач	
--	--	--	---	---	--

ПКС-3 – способность организовывать процесс составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и управлять данным процессом

ПКС-3.8 – формирует пояснительную записку к раскрываемым показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности и осуществляет их анализ, в том числе по сегментам	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок. Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи. Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач	Реферат (знания) Задача (знания, умения, навыки) Тест (знания) Курсовой проект (знания, умения, навыки) Вопросы и задания для проведения экзамена (знания, умения, навыки)
---	--	--	---	--	--

### 7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

#### Темы рефератов

- Проблема достоверности баланса (полная инвентаризация, уточнение количественного состава и оценки отдельных статей).
- Анализ структуры собственного капитала организации. Наращивание собственного капитала.
- Анализ собственных источников финансирования развития производства.

4. Определение устойчивых темпов роста и структуры выручки реализации и аналитическое обоснование роста объемов продаж.

5. Возможность использования отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.

6. Финансовая устойчивость организации и факторы, оказывающие на нее влияние.

7. Коэффициенты финансовой устойчивости, порядок их расчета и анализ.

8. Чистые активы организации, их расчет и анализ.

9. Использование данных бухгалтерской отчетности при составлении расчетов по налогу на прибыль, при исчислении налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налогов с физических лиц, налоговых платежей в дорожные фонды.

10. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации.

### **Задача**

#### *Примеры задач*

##### *Задача 1*

На основании традиционных приемов финансового анализа (методов удлинения, расширения и сокращения) составьте следующие факторные модели зависимости:

а) капиталоемкости от фондаемкости и коэффициента закрепления оборотных активов;

б) капиталоемкости от рентабельности продаж по чистой прибыли и рентабельности активов;

в) рентабельности активов от рентабельности продаж по чистой прибыли, фондаемкости и коэффициента закрепления оборотных активов.

##### *Задача 2*

Рассчитайте соотношение темпов роста и темпов прироста объема продаж и стоимости основных фондов, объемов продаж и численности производственного персонала. Определите, какие из относительных показателей более существенны для анализа эффективности хозяйственной деятельности и на что указывает их динамика. По результатам проведенного исследования сформулируйте выводы для принятия управленческих решений.

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Темп роста	Темп прироста
Объем продаж, тыс. руб.	86000	98000		
Стоимость основных фондов, тыс. руб.	36000	52000		
Численность персонала, чел.	640	520		
Соотношение темпов роста объемов продаж и темпов роста основных фондов				
Соотношение темпов роста объемов продаж и темпов прироста основных фондов				

Соотношение темпов роста объемов продаж и темпов роста численности персонала				
Соотношение темпов роста объемов продаж и темпов прироста численности персонала				

### Задача 3

Используя данные нижеприведенной таблицы, выполните анализ показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности коммерческой организации. По результатам проведенного анализа сформулируйте аналитическое заключение и дайте рекомендации по улучшению финансовой ситуации.

Показатели	Обозначение	Сумма, тыс. руб.		Изменение (+, -)
		Предыдущий год	Отчетный год	
Объем продаж	N	74047	78200	
Себестоимость продаж - переменные затраты	Sпер	28645	31048	
Маржинальный доход	МД			
Доля маржинального дохода в объеме продаж	К			
Постоянные затраты	Sпост	15	64	
Критическая точка объема продаж	г			
Запас финансовой прочности, - тыс. руб.	ЗФП			
- в %	-			
Прибыль от объема продаж	-	45387	47088	

### Кейс-задания

#### Примеры кейс-заданий

##### Кейс-задания 1

###### Исходные данные для выполнения кейс-задания:

Представляется статистическая, производственная и бухгалтерская финансовая отчетность исследуемой организации и другие открытые источники информации (отчеты аналитических агентств по региональному рейтингу, отчеты ведомственных государственных органов и т.д.).

###### Задание к кейсу:

1. Проранжируйте по значимости представленные источники информации для проведения анализа ликвидности активов организации.

2. Составьте план проведения анализа ликвидности активов организации с указанием:

- основных разделов аналитической обработки информации, учитывающих отраслевую специфику;

- системы необходимых показателей;

- методов проведения аналитической обработки показателей.

### Кейс-задания2

###### Исходные данные для выполнения кейс-задания:

Представляется статистическая, производственная и бухгалтерская финансовая отчетность исследуемой организации и другие открытые источники информации (отчеты аналитических агентств по региональному рейтингу, отчеты ведомственных государственных органов и т.д.).

*Задание к кейсу:*

1. Проранжируйте по значимости представленные источники информации для проведения анализа ликвидности баланса организации.

2. Составьте план проведения анализа ликвидности баланса организации с указанием:

- основных разделов аналитической обработки информации, учитывающих отраслевую специфику;

- системы необходимых показателей;

- методов проведения аналитической обработки показателей.

### *Кейс-задания 3*

*Исходные данные для выполнения кейс-задания:*

Представляется статистическая, производственная и бухгалтерская финансовая отчетность исследуемой организации и другие открытые источники информации (отчеты аналитических агентств по региональному рейтингу, отчеты ведомственных государственных органов и т.д.).

*Задание к кейсу:*

1. Проранжируйте по значимости представленные источники информации для проведения анализа платежеспособности организации.

2. Составьте план проведения анализа платежеспособности организации с указанием:

- основных разделов аналитической обработки информации, учитывающих отраслевую специфику;

- системы необходимых показателей;

- методов проведения аналитической обработки показателей.

### **Тесты для текущего контроля**

*Примеры тестовых заданий:*

1. К концептуальным основам стратегического финансового анализа относят следующее:

- а) временную ценность денежных ресурсов, факторы инфляции и риска
- б) уровень развития бизнеса, социальные и экономические условия хозяйствования

- в) изменение потребительского спроса, социальную ответственность и защищенность

- г) рыночный потенциал, налоговую нагрузку и эффективность товарной политики

2. Какой из перечисленных программных продуктов является инструментом разработки бизнес-планов и анализа инвестиционных проектов:

- а) программный комплекс «FinancialAnalysis»;
- б) программный продукт «ProjectExpert»;
- в) программный комплекс «ИНЭК - Аналитик».
- г) программный продукт «PrimeExpert».

3. Экономико-математическое моделирование использует методы:

- а) линейного программирования, теории игр, регрессионного анализа;
- б) балансовой увязки, балльно-рейтинговой оценки;
- в) индексный, цепных подстановок;
- г) «черного ящика», «мозгового штурма».

4. Факторами интенсивного развития коммерческой организации являются:

- а) увеличение прибыли;
- б) прирост валюты баланса;
- в) прирост производительности труда;
- г) увеличение материальных затрат.

5. Прогнозирование динамики финансовых показателей осуществляется с помощью:

- а) корреляционного анализа
- б) факторного анализа
- в) оперативного анализа
- г) маржинального анализа

6. Если имеет место выполнения следующего правила экономики: Т роста прибыли > Т роста выручки > Т роста стоимости активов > Т роста инфляции, то это свидетельствует о:

- а) сохранении финансового благополучия в ближайшей перспективе;
- б) финансовой эффективности использования активов в ближайшей перспективе;
- в) наращивании экономического и финансового потенциала и наличии потенциальных резервов для развития;
- г) снижении финансового благополучия в будущем.

7. Рентабельность активов коммерческой организации характеризует:

- а) текущую ликвидность;
- б) темпы изменения активов;
- в) структуру капитала;
- г) доходность вложения капитала в имущество.

8. Для «хорошего баланса» темпы прироста дебиторской задолженности должны быть:

- а) больше темпов роста кредиторской задолженности;
- б) меньше темпов роста кредиторской задолженности;

- в) примерно одинаковыми с темпами роста кредиторской задолженности;  
г) меньше 100%.

9. Для «хорошего баланса» доля собственных средств в оборотных активах должна быть:

- а) более 20%;
- б) не менее 10%;
- в) более 50%;
- г) менее 1%.

10. Модель Дюпона позволяет установить влияние на рентабельность компании собственного капитала:

- а) коэффициента финансовой зависимости;
- б) управленческих затрат;
- в) рентабельности основных средств;
- г) переменных затрат.

### **Примерные темы курсовых проектов и докладов-презентаций к ним**

1. Анализ активов и капитала субъектов хозяйствования
2. Анализ бизнес-рисков субъектов хозяйствования
3. Анализ деловой активности субъектов хозяйствования
4. Анализ денежных потоков субъектов хозяйствования
5. Анализ и обоснование программ финансового оздоровления
6. Анализ и оценка кредитоспособности субъектов хозяйствования
7. Анализ и прогнозирование финансового состояния субъектов хозяйствования
8. Анализ и рейтинговая оценка финансово-хозяйственной деятельности объектов исследования
9. Анализ источников финансирования хозяйственной деятельности и развития бизнеса субъектов хозяйствования
10. Анализ конкурентоспособности субъектов хозяйствования
11. Анализ логистических затрат, издержек обращения в процессе движения товарных, информационных и финансовых потоков
12. Анализ платёжеспособности субъектов хозяйствования
13. Анализ финансового состояния субъектов хозяйствования
14. Анализ финансовой устойчивости субъектов хозяйствования
15. Анализ финансовых результатов от текущей деятельности субъектов хозяйствования
16. Анализ эффективности инвестиционных вложений субъектов хозяйствования
17. Анализ эффективности использования внеоборотного капитала
18. Анализ эффективности использования оборотного капитала

19. Анализ эффективности функционирования субъектов хозяйствования
20. Институциональный финансовый анализ субъектов хозяйствования
21. Методика анализа финансовых результатов и налоговых вычетов с учетом отраслевых особенностей и формы собственности субъектов хозяйствования
22. Применение современных информационных и коммуникационных технологий в области финансового анализа
23. Современные методики анализа финансовой устойчивости и направления их совершенствования
24. Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства
25. Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса

***Компетенция: способность анализировать и оценивать экономические показатели для стратегического управления бизнес-процессами и проектами (ПКС-1)***

***Вопросы для проведения экзамена***

1. Информационное обеспечение финансового анализа.
2. Подходы, применяемые в финансовом анализе, для оценки устойчивости бизнеса.
3. Традиционные и современные подходы к оценке деловой активности организаций.
4. Матричные модели оценки платежеспособности.
5. Традиционные и современные подходы к оценке платежеспособности организаций.
6. Традиционные и современные подходы к оценке финансовой устойчивости организаций.
- 7.Методы анализа движения денежных потоков: прямой и косвенный методы, их достоинства и недостатки.
- 8.Методы оценки реальных инвестиций.
- 9.Система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организации. Прогнозирование платежных возможностей организации.
- 10.Методика финансового анализа.
- 11.Классификация методов финансового анализа.
- 12.Содержание финансового анализа, цели, задачи и последовательность проведения.
13. Предмет и метод финансового анализа.
14. Место финансового анализа в системе экономического анализа. Классификация видов финансового анализа.
- 15.Специфика отечественных методик проведения финансового анализа.
16. Методика анализа и прогнозирования текущих инвестиций организаций.

17. Анализ использования заемных средств, эффект финансового рычага.
18. Анализ инвестиционной деятельности организации.
19. Методы расчета эффективности реальных инвестиций, основанные на учетной и дисконтированной величине денежных потоков.
20. Характеристика вероятностных методов оценки риска инвестиционной деятельности.
21. Оценка риска с помощью методов корректировки нормы дисконта.
22. Анализ эффективности портфеля инвестиций.
23. Финансовое планирование деятельности организации.
24. Методы финансового прогнозирования.
25. Анализ инвестиционных возможностей лизинга.
26. Методы оценки устойчивого роста коммерческой организации.
27. Показатели анализа и факторы управления денежными потоками организации.
28. Методы оценки денежных потоков коммерческой организации во времени и в условиях инфляции.
29. Методы оценки денежных потоков коммерческой организации с учетом ликвидности, равномерности и синхронности.
30. Методы оценки рисков в условиях активной инвестиционной политики.

### ***Практические задания для проведения экзамена***

#### ***Задание 1***

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации необходимо за 2 года:

1) рассчитать проанализировать:

- коэффициент оборачиваемости оборотных активов,
- коэффициент закрепления оборотных активов,
- продолжительность оборота оборотных активов.

2) Определить потребность в оборотных активах в отчетном периоде;

3) Рассчитать высвобождение/привлечение в оборот оборотных средств в отчетном году по сравнению с базисным.

Сделать выводы о влиянии динамики оборачиваемости оборотных активов на финансовое состояние организации.

#### ***Задание 2***

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации проанализировать оборачиваемость оборотных активов, запасов и денежных средств, для чего

1) рассчитать за 2 года и найти изменения

- коэффициента оборачиваемости,
- коэффициента закрепления,
- продолжительности оборота.

2) Определить влияние факторов (выручки от продаж и среднегодовой величины оборотных активов) на изменение оборачиваемости оборотных активов;

3) Сделать выводы о влиянии динамики оборачиваемости оборотных активов на финансовое состояние организации.

### **Задание 3**

Используя данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах исследуемой организации, необходимо:

1) рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент автономии, рентабельность активов за отчетный период,

2) используя данные, представленные в таблице, определить рейтинг для каждого предприятия и его место среди других предприятий.

Сделать выводы.

Таблица - Показатели для рейтинговой оценки организаций

Предприятия	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент автономии	Рентабельность активов, %
1	2,351	0,870	15,1
2	3,585	0,541	24,9
Исследуемая организация	?	?	?

**Компетенция: способностью организовывать процесс составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и управлять данным процессом (ПКС-3)**

### **Вопросы для проведения экзамена**

1. Оценка взаимосвязей показателей в модели Дюпон.
2. Методика анализа денежных потоков организации.
3. Анализ финансовой устойчивости организации.
4. Анализ уровня финансовой устойчивости организации с помощью относительных показателей
5. Анализ ликвидности баланса с помощью финансовых коэффициентов ликвидности.
6. Анализ состояния и использования капитала организации.
7. Анализ состояния и структуры источников покрытия имущества организации.
8. Анализ и оценка обеспеченности собственными средствами оборотных активов.
9. Анализ эффективности использования собственного капитала организации.
10. Анализ факторов, влияющих на коэффициент устойчивости экономического роста.
11. Оценка ликвидности и платежеспособности организации.
12. Анализ состояния и использования основного капитала организации.

13. Анализ показателей состояния и движения основных средств.
  14. Анализ показателей использования производственной мощности.
  15. Анализ использования основных средств по балансовой отчетности.
  16. Анализ интенсификации производственной деятельности организаций.
17. Расчет и оценка динамики качественных показателей использования ресурсов. Оценка влияния изменения затрат на прирост выручки от продаж.
  18. Факторный анализ уровня затрат производственной деятельности.
  19. Анализ финансовых результатов организации.
  20. Анализ динамики доходов и расходов организации по обычным видам деятельности.
  21. Факторный анализ прибыли от продаж: традиционным методом и с использованием маржинальной концепции.
  22. Система показателей рентабельности, методика из расчета.
  23. Анализ рентабельности продукции по основным видам деятельности.
  24. Факторный анализ рентабельности общих доходов, увеличивающих чистую прибыль организации.
  25. Анализ влияния использования основных средств на приращение выручки от продаж, прибыли, рентабельности основных средств.
  26. Анализ состояния и использования оборотного капитала организации.
  27. Анализ показателей обрачиваемости оборотного капитала.
  28. Факторный анализ использования оборотного капитала.
  29. Определение типа финансовой устойчивости организации.
  30. Система показателей эффективности использования денежных потоков.

### ***Практические задания для проведения экзамена***

#### ***Задание 1***

По данным бухгалтерского баланса за 2 отчетных года (на конец периода):

- 1) рассчитать и проанализировать динамику изменения платежного излишка (недостатка);
- 2) определить абсолютную величину текущей и перспективной ликвидности и проанализировать динамику их изменения;
- 3) рассчитать и проанализировать динамику изменения общего коэффициента ликвидности.

Сделать выводы.

#### ***Задание 2***

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации необходимо рассчитать:

- 1) темп роста чистой прибыли;
- 2) темп роста выручки от продаж;
- 3) темп роста имущества.

4) проанализировать выполнение «золотого правила экономики»

Сделать выводы о деловой активности организации и ее влиянии на финансовое состояние организации.

### **Задание 3**

По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах организации проанализировать длительность операционного и финансового циклов за отчетный год и предыдущий период, для чего:

- 1) рассчитать коэффициенты оборачиваемости запасов, дебиторской и кредиторской задолженности;
- 2) определить продолжительность оборота запасов, дебиторской и кредиторской задолженности;
- 3) рассчитать длительность операционного и финансового циклов;
- 4) Сделать выводы о влиянии динамики оборачиваемости оборотных активов на финансовое состояние организации

## **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины, оценка знаний, умений и навыков обучающихся на экзамене производится в соответствии с Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

### **Оценочные средства:**

**1. Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Текст реферата должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основную часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т.п.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается непонимание студентом проблемы или реферат не представлен вовсе.

**2. Кейс-задание** является одним из способов эффективного применения теории в реальной жизни через решение учебно-конкретных ситуаций. Кейс-метод предусматривает письменно представленное описание определенных условий из жизни хозяйствующего субъекта, ориентирующее обучающихся на формулирование проблемы и поиск вариантов ее решения. Результат выполнения кейс-задания оценивается с учетом следующих критериев:

- полнота проработки ситуации;
- полнота выполнения задания;
- новизна и неординарность представленного материала и решений;
- перспективность и универсальность решений;
- умение аргументировано обосновать выбранный вариант решения.

Критерии оценивания выполнения кейс-заданий.

Отметка «отлично»: задание выполнено в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; работа проведена в условиях, обеспечивающих получение правильных результатов и выводов; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи и вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

Отметка «хорошо»: задание выполнено правильно с учетом 1-2 мелких погрешностей или 2-3 недочетов, исправленных самостоятельно по требованию преподавателя.

Отметка «удовлетворительно»: задание выполнено правильно не менее чем наполовину, допущены 1-2 погрешности или одна грубая ошибка.

Отметка «неудовлетворительно»: допущены две (и более) грубые ошибки в ходе выполнения задания, которые обучающийся не может исправить даже по требованию преподавателя или работа не выполнена полностью.

**3. Задача** – средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

Критерии оценивания выполнения задачи.

Оценка «отлично» — выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов практического контрольного задания и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» — выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» — выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на практическое контрольное задание тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» — выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на практическое контрольное задание вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

**4. Тест** – система стандартизованных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента более чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента на 51-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии неправильного ответа студента на 50 % и более тестовых заданий.

**5. Курсовой проект** – конечный результат выполнения комплекса учебных и (или) исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно использовать знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве. Иллюстрирует уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков и способности практического и творческого мышления.

**Доклад с представлением презентации (по итогам курсового проектирования)** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы). Выступление должно сопровождаться наличием письменного доклада и иллюстрационного материала, позволяющего наглядно отобразить содержание курсового проекта.

Критерии оценки выполнения и защиты курсового проекта и доклада-презентации к нему приведены в таблице.

Оценка содержания курсового проекта	Оценка защиты курсового проекта
Оценку «отлично» ставится за проекты, в которых содержатся элементы научного творчества и практической значимости, делаются самостоятельные выводы, присутствует аргументированная критика и осуществлен самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний теоретического материала по данной теме	Оценку «отлично» получает студент, показавший на защите курсового проекта глубокое и полное овладение содержанием учебного материала, в котором студент легко ориентируется, знание понятийного аппарата, умение связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения. Отличная оценка предполагает грамотное, логическое изложение доклада, качественное внешнее оформление презентации к защите курсового проекта
Оценка «хорошо» ставится за проекты, выполненные на хорошем теоретическом уровне, полно и всесторонне освещающие вопросы темы, но при отсутствии элементов творчества	Оценку «хорошо» получает студент, который полно освоил учебный материал, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает ответ, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности
Оценка «удовлетворительно» ставится за проекты, в которых правильно освещены основные вопросы темы, при этом нет логически стройного изложения материала, содержатся отдельные ошибочные положения	Оценку «удовлетворительно» получает студент, который обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновывать свои суждения
Оценка «неудовлетворительно» ставится за проекты, в которых не раскрыта тема, допущено большое количество существенных ошибок, не выполнены другие критерии, обозначенные выше для выставления положительных оценок	Оценку «неудовлетворительно» получает студент, который имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искачет их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач

**6. Экзамен** – является формой заключительного контроля (промежуточной аттестации), в ходе которой подводятся итоги изучения дисциплины.

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер

знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, незнающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

## **8 Перечень основной и дополнительной литературы**

### **Основная учебная литература:**

1. Успенская, И. Н. Финансовый анализ : учебное пособие / И. Н. Успенская, Н. М. Русин. — Москва : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с. — ISBN 978-5-906912-96-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74747>

### **Дополнительная учебная литература:**

1. Инвестиционное проектирование: Учебник / Голов Р.С., Балдин К.В., Передеряев И.И., - 4-е изд. - Москва : Дашков и К, 2018. - 368 с.: ISBN 978-5-394-02372-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415324>

2. Лисица, М. И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования : учеб. пособие / М.И. Лисица. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. — 192 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа http://www.znanium.com]. - ISBN 978-5-9558-0341-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003537>

3. Плакова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по

МСФО : учебник / Н.С. Плаккова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Вызовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 269 с. - ISBN 978-5-9558-0489-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1063801>

4. Казакова, Н. А. Финансы и финансовый анализ : учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 201 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1242227. - ISBN 978-5-16-016824-1. — Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1242227>

## **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

### **Перечень ЭБС**

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1	Znanium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

### **Перечень рекомендуемых интернет сайтов:**

- Минфин России: Документы МСФО: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/docs](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs), свободный. – Загл. с экрана;
- Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.forecast.ru>, свободный.
- Загл. с экрана;
- Федеральная служба государственной статистики: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный. – Загл. с экрана.

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

1. Финансовый анализ : рабочая тетрадь [Электронный ресурс] / Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова, В. П. Васильев, Н. П. Агафонова. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – 56 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018\\_Rabochaja\\_tetrad\\_Finansovyj\\_analiz\\_429004\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018_Rabochaja_tetrad_Finansovyj_analiz_429004_v1_.PDF)

2. Финансовый анализ: методические рекомендации по самостоятельной работе [Электронный ресурс] / сост. Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова, В. П. Васильев. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – 53 с. – Режим доступа:

[https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018\\_FA\\_metod\\_ukazanija\\_dlja\\_samostojatelnoi\\_raboty\\_429005\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018_FA_metod_ukazanija_dlja_samostojatelnoi_raboty_429005_v1_.PDF)

3. Курсовое проектирование по финансовому анализу: методические рекомендации [Электронный ресурс] / Н. К. Васильева, Е. В. Сидорчукова, В. П. Васильев, Н. П. Агафонова. – Краснодар: КубГАУ, 2018. – 90 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018\\_Uchebno-metod\\_posobie\\_po\\_kursovym\\_FA\\_mag\\_1\\_1\\_429002\\_v1.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/120/2018_Uchebno-metod_posobie_po_kursovym_FA_mag_1_1_429002_v1.PDF)

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет";
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### **Перечень лицензионного ПО**

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

### **Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Гарант	Правовая	<a href="https://www.garant.ru/">https://www.garant.ru/</a>
2	Консультант Плюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>
3	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://www.elibrary.ru/defaultx.asp">https://www.elibrary.ru/defaultx.asp</a>

## **12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине для лиц с ОВЗ и инвалидов**

Входная группа в главный учебный корпус и корпус зоотехнического факультета оборудованы пандусом, кнопкой вызова, тактильными табличками, опорными поручнями, предупреждающими знаками, доступным расширенным входом, в корпусе есть специально оборудованная санитарная комната. Для перемещения инвалидов и ЛОВЗ в помещении имеется передвижной гусеничный ступенькоход. Корпус оснащен противопожарной звуковой и визуальной сигнализацией.

**Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности**

№ п/ п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	Финансовый анализ	Помещение №221 ГУК, площадь – 101 м <sup>2</sup> ; посадочных мест – 95; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.  технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран), в т.ч для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ; программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель), в т.ч для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13
2	Финансовый анализ	Помещение №114 ЗОО, площадь – 43м <sup>2</sup> ; посадочных мест – 25; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, самостоятельной работы, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ.  специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель), в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

## **13 Особенности организации обучения лиц с ОВЗ и инвалидов**

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

### **Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ**

Категории студентов с ОВЗ и инвалидностью	Форма контроля и оценки результатов обучения
<i>С нарушением зрения</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li><li>– с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;</li><li>при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.</li></ul>
<i>С нарушением слуха</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</li><li>– с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;</li><li>при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.</li></ul>
<i>С нарушением опорно-двигательного аппарата</i>	<ul style="list-style-type: none"><li>– письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</li><li>– устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li><li>с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые</li></ul>

	проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.
--	--

## **Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ:**

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;
- увеличение продолжительности проведения аттестации;
- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АОПОП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

## **Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины**

### **Студенты с нарушениями зрения**

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскопечатную информацию в аудиальную или тактильную форму;
- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «прожектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения

рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный,

- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

### **Студенты с нарушениями опорно-двигательного аппарата (маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей)**

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания в них;

– наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

### **Студенты с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие)**

– предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскопечатную информацию;

– наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимообратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации.

– наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;

– наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);

– наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;

– обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;

– особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);

– чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);

– соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);

– минимизация внешних шумов;

– предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;

– сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения,

слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

**Студенты с прочими видами нарушений  
(ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания)**

- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте).
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы,
- стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
- наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.

*Приложение  
к рабочей программе дисциплины «Финансовый анализ»*

**Практическая подготовка по дисциплине «Финансовый анализ»**

Занятия лекционного типа:

Содержание учебной информации, необходимой для последующего выполнения работ	Трудоемкость, час.	ФИО. Должность НПР (ПР), из числа работников организаций, осуществляющих трудовую деятельность в профессиональной сфере, соответствующей профилю ОП
Учет неопределенности и риска при оценке инвестиционной деятельности организации	2	Жабин В.В. – финансовый директор ООО «Юг-Трейд» г. Краснодар
Итого	2	