

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет и финансово-экономическая экспертиза

Год набора на ОПОП
2026

Форма обучения
очно-заочная

Владивосток 2026

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Финансовый анализ» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Минобрнауки России от 12.08.2020г. №954) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Смицких К.В.

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 23.04.2026 , протокол № 5

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Ослопова М.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	M_1576159920
Номер транзакции	0000000000F97C34
Владелец	Ослопова М.В.

1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» является приобретение практических навыков по анализу финансового состояния организации и результатов ее деятельности.

Основными задачами данной дисциплины являются:

- определение цели, задачи и значение финансового анализа в деятельности предприятия;
- знакомство с логикой проведения финансового анализа;
- изучить возможности применения инструментов финансового анализа в принятии управленческих решений.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ОПК-2 : Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2.3к : Применяет методы статистического, экономического, инвестиционного и финансового анализа для решения профессиональных задач	РД1	Знание	принципы и методы анализа основных показателей, используемых при проведении финансового анализа
			РД2	Умение	собирать, анализировать и использовать информацию, необходимую для проведения финансового анализа
	ОПК-3 : Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.2к : Рассчитывает и интерпретирует основные финансовые и экономические показатели на микро- и макроуровне	РД3	Знание	методики проведения финансового анализа и технику расчета финансовых и экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов
			РД4	Умение	содержательно интерпретировать полученные результаты анализа экономических процессов
			РД5	Знание	направлений финансового анализа и использование его результатов при обосновании организационно-управленческих решений
	ОПК-4 : Способен предлагать экономически и финансово обоснованные	ОПК-4.2к : Использует результаты финансовых и налоговых	РД6	Умение	критически оценить предлагаемые варианты решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с

	организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	расчетов для обоснования управленческих решений			учетом критериев эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
			РД7	Навык	принятия организационно-управленческих решений

В процессе освоения дисциплины решаются задачи воспитания гармонично развитой, патриотичной и социально ответственной личности на основе традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей, представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Целевые ориентиры воспитания

Воспитательные задачи	Формирование ценностей	Целевые ориентиры
Формирование гражданской позиции и патриотизма		
Воспитание уважения к Конституции и законам Российской Федерации	Созидательный труд	Дисциплинированность
Формирование духовно-нравственных ценностей		
Воспитание экологической культуры и ценностного отношения к окружающей среде	Гражданственность	Активная жизненная позиция
Формирование научного мировоззрения и культуры мышления		
Развитие творческих способностей и умения решать нестандартные задачи	Коллективизм	Гибкость мышления
Формирование коммуникативных навыков и культуры общения		
Формирование культуры письменной речи и делового общения	Созидательный труд	Креативное мышление

2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Данная учебная дисциплина направлена на углубление знаний по профессиональным и общепрофессиональным компетенциям и относится к базовому блоку дисциплин. Изучение данной дисциплины необходимо для подготовки обучающихся к написанию и защите ВКР. Входными требованиями, необходимыми для освоения дисциплины, является наличие у обучающихся компетенций, сформированных при изучении дисциплин и/или прохождении практик «Бухгалтерский учет модуль 1», «Бухгалтерский учет модуль 2». На данную дисциплину опираются «Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты», «Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена», «Расчетно-аналитический практикум».

3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обучения	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудо-емкость	Объем контактной работы (час)					СРС	Форма аттес-тации	
					(З.Е.)	Всего	Аудиторная					Внеауди-торная
				лек.			прак.	лаб.	ПА			КСР
38.03.01 Экономика	ОЗФО	Б1.Б	3	3	6	2	0	0	1	3	102	Э

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОЗФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОЗФО

№	Название темы	Код ре-зультата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Бухгалтерская финансовая отчетность как информационная база для финансового анализа	РД1	0.5	0.5	0	12	тест, кейс-задача
2	Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.	РД1, РД7	0.5	0.5	0	12	тест, кейс-задача
3	Оценка ликвидности и платежеспособности организации.	РД2, РД3	0.5	0.5	0	12	тест, кейс-задача
4	Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации	РД2, РД3	0.5	0.5	0	12	тест, кейс-задача
5	Анализ финансовой устойчивости организации .	РД2, РД3	0.5	0.5	0	12	тест, кейс-задача
6	Анализ денежных потоков организации.	РД2, РД3, РД5, РД6	0.5	0.5	0	12	тест, кейс-задача
7	Модели оценки финансовой несостоятельности компании.	РД3, РД4, РД5, РД6	0.5	0.5	0	12	тест, кейс-задача
8	Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании.	РД3, РД4, РД5, РД6, РД7	0.5	0.5	0	15	тест, кейс-задача
Итого по таблице			4	4	0	99	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОЗФО

Тема 1 Бухгалтерская финансовая отчетность как информационная база для финансового анализа.

Содержание темы: Понятие, содержание бухгалтерской отчетности. Последовательность анализа финансовой отчетности. Требования, предъявляемые к достоверности отчетности. Содержание форм финансовой отчетности, ее пользователи. Последовательность анализа финансовой отчетности.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

Тема 2 Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.

Содержание темы: Место и роль финансового анализа в управленческой системе предприятия, проведение экспресс анализа баланса. Оценка выполнения соотношений основных статей баланса.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

Тема 3 Оценка ликвидности и платежеспособности организации.

Содержание темы: Группировка имущества по степени ликвидности активов. Группировка источников по степени срочности погашения обязательств, построение баланса ликвидности. Расчет коэффициентов ликвидности. Общая оценка степени ликвидности баланса и компании.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

Тема 4 Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации.

Содержание темы: Анализ структуры и динамики доходов и расходов организации, анализ динамики прибылей (убытков). Расчет показателей рентабельности. Расчет и оценка эффекта финансового рычага.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

Тема 5 Анализ финансовой устойчивости организации .

Содержание темы: Расчет величины источников финансирования запасов компании. Определение типа финансовой устойчивости компании. Расчет и оценка коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Рекомендации по повышению степени финансовой устойчивости.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

Тема 6 Анализ денежных потоков организации.

Содержание темы: Прямой и косвенный методы анализа. Ликвидный денежный поток. Оптимизация денежных потоков предприятия.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

Тема 7 Модели оценки финансовой несостоятельности компании.

Содержание темы: Содержание темы: Внутренние и внешние факторы банкротства компании. Основные понятия финансовой несостоятельности (банкротства). Модель Альтмана. Модель Таффлера. Модель Бивера. Модель Аргенти. Сравнительная характеристика наиболее распространенных моделей оценки вероятности банкротства.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

Тема 8 Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании.

Содержание темы: Задачи по организации управления дебиторской задолженностью. Состав и оценка дебиторской и кредиторской задолженности. Классификация дебиторской и кредиторской задолженности. Рациональность размера годового оборота средств в расчетах.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: Лекция- дискуссия.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Изучение источников, подготовка к практическим занятиям.

5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов (СРС) — это деятельность учащихся, которую они совершают без непосредственной помощи и указаний преподавателя, руководствуясь сформировавшимися ранее представлениями о порядке и правильности выполнения операций. Цель СРС в процессе обучения заключается, как в усвоении знаний, так и в формировании умений и навыков по их использованию в новых условиях на новом учебном материале. Самостоятельная работа призвана обеспечивать возможность осуществления студентами самостоятельной познавательной деятельности в обучении, и является видом учебного труда, способствующего формированию у студентов самостоятельности. В данной учебной программе приведен перечень основных и дополнительных источников, которые предлагается изучить в процессе обучения по дисциплине. Кроме того, для расширения и углубления знаний по данной дисциплине целесообразно использовать: научные публикации в тематических журналах; полнотекстовые базы данных библиотеки; имеющиеся в библиотеках вуза и региона публикации на электронных и бумажных носителях. В течение семестра обучающимся необходимо выполнить финансовый анализ бухгалтерской финансовой отчетности любой организации, на основании лекционного материала. Работа выполняется в группах по 3-5 человека. Для проведения занятий лекционного типа используются учебно-наглядные пособия в форме презентационных

материалов, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие темам лекций, представленным в настоящей РПД

5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Казакова, Н. А. Финансы и финансовый анализ : учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 201 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1242227. - ISBN 978-5-16-020652-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2224070> (дата обращения: 31.05.2026)

2. Литовченко, В. П. Финансовый анализ : учебное пособие / В. П. Литовченко. – 5-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2025. – 144 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720356> (дата обращения: 20.05.2026). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-06151-6. – Текст : электронный.

3. Финансовый анализ : учебное пособие / под общ. ред. Н. С. Пионткевич. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2024. - 192 с. - ISBN 978-5-9765-5412-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2138725> (дата обращения: 31.05.2026)

7.2 Дополнительная литература

1. Выборова, Е. Н. Финансовый анализ и управление : учебник / Е.Н. Выборова. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 362 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1977968. -

ISBN 978-5-16-018321-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1977968> (дата обращения: 31.05.2026)

2. Григорьева, Т. И. Анализ финансового состояния предприятия : учебник для среднего профессионального образования / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 486 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-9692-0995-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589363> (дата обращения: 19.05.2026).

7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Образовательная платформа "ЮРАЙТ"
2. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"
3. Электронно-библиотечная система "УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН"
4. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
5. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prlib.ru/>
6. Информационно-справочная система "Консультант Плюс" - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Проектор
- Доска аудиторная ДА-8МЦ
- Мультимедийная трибуна E-Station S

Программное обеспечение:

- □ СПС КонсультантПлюс: Версия Проф

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет и финансово-экономическая экспертиза

Год набора на ОПОП
2026

Форма обучения
очно-заочная

Владивосток 2026

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции и	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ОПК-2 : Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	ОПК-2.3к : Применяет методы статистического, экономического, инвестиционного и финансового анализа для решения профессиональных задач
	ОПК-3 : Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ОПК-3.2к : Рассчитывает и интерпретирует основные финансовые и экономические показатели на микро- и макроуровне
	ОПК-4 : Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.2к : Использует результаты финансовых и налоговых расчетов для обоснования управленческих решений

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

Компетенция ОПК-2 «Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код	Тип	Результат	
ОПК-2.3к : Применяет методы статистического, экономического, инвестиционного и финансового анализа для решения профессиональных задач	РД 1	Знание	принципы и методы анализа основных показателей, используемых при проведении финансового анализа	правильность ответов на поставленные вопросы
	РД 2	Умение	собирать, анализировать и использовать информацию, необходимую для проведения финансового анализа	соответствие выбранных информационных источников поставленной задаче

Компетенция ОПК-3 «Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне»

Таблица 2.2 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения

	Код результата	Тип результата	Результат	
ОПК-3.2к : Рассчитывает и интерпретирует основные финансовые и экономические показатели на микро- и макроуровне	РД 3	Знание	методики проведения финансового анализа и технику расчета финансовых и экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов	грамотное использование методик проведения финансового анализа, правильность решения кейс-задач
	РД 4	Умение	содержательно интерпретировать полученные результаты анализа экономических процессов	обоснованность сделанных предложений, грамотность решения кейс-задач
	РД 5	Знание	направлений финансового анализа и использование его результатов при обосновании организационно-управленческих решений	правильность ответов на поставленные вопросы

Компетенция ОПК-4 «Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности»

Таблица 2.3 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код результата	Тип результата	Результат	
ОПК-4.2к : Использует результаты финансовых и налоговых расчетов для обоснования управленческих решений	РД 6	Умение	критически оценить предлагаемые варианты решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	обоснованность сделанных предложений, грамотность решения кейс-задач
	РД 7	Навык	принятия организационно-управленческих решений	

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация

Очно-заочная форма обучения				
РД1	Знание : принципы и методы анализа основных показателей, используемых при проведении финансового анализа	1.1. Бухгалтерская финансовая отчетность как и информационная база для финансового анализа	Кейс-задача	Тест
		1.2. Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.	Кейс-задача	Тест
РД2	Умение : собирать, анализировать и использовать информацию, необходимую для проведения финансового анализа	1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности организации.	Кейс-задача	Тест
		1.4. Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации	Кейс-задача	Тест
		1.5. Анализ финансовой устойчивости организации .	Кейс-задача	Тест
		1.6. Анализ денежных потоков организации.	Кейс-задача	Тест
РД3	Знание : методики проведения финансового анализа и технику расчета финансовых и экономических показателей, характеризующих деятельность экономических субъектов	1.3. Оценка ликвидности и платежеспособности организации.	Кейс-задача	Тест
		1.4. Анализ финансовых результатов организации. Анализ деловой активности организации	Кейс-задача	Тест
		1.5. Анализ финансовой устойчивости организации .	Кейс-задача	Тест
		1.6. Анализ денежных потоков организации.	Кейс-задача	Тест
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании.	Кейс-задача	Тест
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании.	Кейс-задача	Тест
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании.	Кейс-задача	Тест
РД4	Умение : содержательно интерпретировать полученные результаты анализа за экономических процессов	1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании.	Кейс-задача	Тест
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании.	Кейс-задача	Тест
РД5	Знание : направлений финансового анализа и использование его результатов при обосновании организационно-управленческих решений	1.6. Анализ денежных потоков организации.	Кейс-задача	Тест
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании.	Кейс-задача	Тест
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании.	Кейс-задача	Тест
РД6	Умение : критически оценить предлагаемые варианты решений, разработать и обосновать предложения по их совершенствованию	1.6. Анализ денежных потоков организации.	Кейс-задача	Тест
		1.7. Модели оценки финансовой несостоятельности компании.	Кейс-задача	Тест

	творанию с учетом критериев эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании.	Кейс-задача	Тест
РД7	Навык : принятия организационно-управленческих решений	1.2. Теоретические аспекты финансового анализа предприятия.	Кейс-задача	Тест
		1.8. Оценка надежности дебиторов и кредиторов компании.	Кейс-задача	Тест

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Вид учебной деятельности	Оценочное средство		
	Тест	Кейс-задачи	Итого
Лекции	10		10
Практические занятия	20	30	50
Самостоятельная работа		20	20
Промежуточная аттестация	10	10	20
Итого	40	60	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «ОТЛИЧНО»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.

от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.
------------	---	---

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

5 Примерные оценочные средства

5.1 Задания для решения кейс-задачи

Кейс-задача 1

Исходя из данных бухгалтерского баланса, рассчитайте коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость организации. Проанализируйте динамику коэффициентов финансовой устойчивости и оцените характер их изменений.

Таблица 1 – Порядок расчета коэффициентов финансовой устойчивости

Показатель	Формула по балансу	Норматив	Значение
1	2	3	4
1. Коэффициент автономии ($K_{ав}$)	$K_{ав} = \text{стр. 1300} / \text{стр. 1700}$	0,5 и более	Показывает долю собственного капитала, которая содержится в активах организации
2. Коэффициент финансовой зависимости ($K_{фз}$)	$K_{фз} = \text{стр. 1700} / \text{стр. 1300}$	Меньше 2	Показывает сколько средств приходится на рубль вложенных активов
3. Коэффициент финансовой устойчивости ($K_{фу}$)	$K_{фу} = (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1530} + \text{стр. 1400}) / \text{стр. 1700}$	$\geq 0,75$	Показывает совокупную долю собственных средств и долгосрочных источников в общей структуре капитала
4. Коэффициент концентрации собственного капитала ($K_{ск}$)	$K_{ск} = (\text{стр. 1300} + 1530) / \text{стр. 1700}$	$\geq 0,5$	Показывает какая доля собственных средств содержится в структуре всего капитала
5. Коэффициент концентрации заемного капитала ($K_{зк}$)	$K_{зк} = (\text{стр. 1500} + \text{стр. 1400}) / \text{стр. 1700}$	$\leq 0,5$	Показывает долю заемных средств, которая содержится в структуре всего капитала

6. Коэффициент маневренности собственного капитала ($K_{\text{манСК}}$)	$K_{\text{манСК}} = (\text{стр. 1200} - \text{стр. 1500}) / (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1530})$	0,2-0,5	Показывает долю средств собственного капитала, который необходим для финансирования деятельности организации
7. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств ($K_{\text{сз}}$)	$K_{\text{сз}} = (\text{стр. 1400} + \text{стр. 1500}) / (\text{стр. 1300} + \text{стр. 1530})$	≤ 1	Показывает, сколько заемных средств привлечено на 1 р. вложенных в активы собственных средств

Кейс-задача 2

Выполнить оценку ликвидности бухгалтерского баланса предприятия. Результаты расчетов оформить в виде таблицы, сделать выводы.

Таблица 1 – Группировка активов и пассивов бухгалтерского баланса КГУП «Приморский водоканал»

Актив		Пассив	
Название	Состав	Название	Состав
Наиболее ликвидные активы (А1)	Краткосрочные финансовые вложения + денежные средства	Наиболее срочные обязательства (П1)	Кредиторская задолженность
Быстро реализуемые активы (А2)	Дебиторская задолженность	Краткосрочные пассивы (П2)	Заемные средства + оценочные обязательства + Прочие обязательства
Медленно реализуемые активы (А3)	Запасы + НДС + прочие оборотные активы	Долгосрочные пассивы (П3)	Долгосрочные обязательства
Трудно реализуемые активы (А4)	Внеоборотные активы	Постоянные пассивы (П4)	Капитал и резервы – доходы будущих периодов

Краткие методические указания

Студенты выбирают организацию для проведения дальнейшего анализа. Желательно, чтобы деятельность данной организации носила публичный характер, что обеспечивает доступность ее бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информационной базой для выполнения задачи являются данные официального сайта выбранной организации, годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, аудиторское заключение.

Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	25-30	Студент демонстрирует сформированность знаний, умений и навыков на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями и навыками, применяет их в нестандартных ситуациях
4	15-20	Студент демонстрирует сформированность знаний, умений и навыков на среднем уровне: основные знания, умения и навыки освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при ответах на вопросы, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации
3	5-15	Студент демонстрирует сформированность знаний, умений и навыков на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений и навыков, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями, умениями и навыками и при их переносе на новые ситуации
2	0-5	Студент демонстрирует сформированность знаний, умений и навыков на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний, умений и навыков

5.2 Примеры тестовых заданий

1. Вид отчетности, дающий информацию для внешних пользователей о финансовой устойчивости, результатах финансовой и хозяйственной деятельности, платежеспособности экономического субъекта, это:

- 1)общая отчетность
- 2)внутренняя
- 3)внешняя
- 4)специальная

2. Пользователи, нуждающиеся в информации, позволяющей им оценить способность организации современно погашать основной долг и проценты по нему, называются:

- 1)работники организации

- 2) инвесторы
- 3) налоговые органы
- 4) кредиторы
3. Финансовый анализ – это:
 - 1) метод изучения организационной структуры управления финансами предприятия;
 - 2) вид экономического анализа, который используется внешними пользователями и управленческим персоналом с целью получения детальных данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности;
 - 3) способ выявления возможностей предприятия по увеличению объемов производства и продаж продукции.
4. Бухгалтерскому балансу не свойственна следующая внутренняя взаимосвязь
 - 1) I раздел актива равен II разделу актива
 - 2) сумма всех разделов актива баланса равна сумме всех разделов пассива баланса
 - 3) размер собственного капитала больше величины внеоборотных активов
 - 4) величина оборотных активов больше суммы заемных средств
5. Для установления платежеспособности предприятия в ближайшее время необходимо сравнить:
 - 1) А1 и П1
 - 2) А2 и П2
 - 3) А3 и П3
 - 4) А4 и П4
6. Группа статей "Дебиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев" по степени ликвидности относится к:
 - 1) быстро реализуемым активам (А1)
 - 2) средне реализуемым активам (А2)
 - 3) медленно реализуемым активам (А3)
 - 4) труднореализуемым активам (А4)
7. Коэффициент маневренности собственного капитала отражает:
 - 1) долю собственного капитала, используемого для финансирования оборотных активов
 - 2) долю собственного капитала, используемого для финансирования внеоборотных активов
 - 3) уровень финансовой активности
 - 4) рентабельности капитала организации
8. Показатель финансового рычага определяется отношением:
 - 1) заемного капитала к собственному капиталу
 - 2) прибыли до выплаты процентов и налогов к сумме собственного и заемного капиталов
 - 3) средняя арифметическая показателей собственного капитала на начало и на конец отчетного периода
 - 4) чистой прибыли к собственному капиталу
9. Обобщающим показателем финансово-хозяйственной деятельности организации является:
 - 1) чистая прибыль
 - 2) прибыль от продаж
 - 3) валовая прибыль
 - 4) прибыль до налогообложения
10. Для анализа финансовых результатов и рентабельности организации информационную базу является:
 - 1) Бухгалтерский баланс
 - 2) Отчет о финансовых результатах
 - 3) Отчет о движении денежных средств

4) Отчет об изменениях капитала

11. По данным формы отчет об изменении капитала рассчитываются показатели:

- 1) платежеспособности
- 2) рентабельности
- 3) чистых активов
- 4) движения денежных потоков

12. По данным Отчета о движении денежных средств рассчитываются показатели:

- 1) платежеспособности
- 2) рентабельности
- 3) чистых активов
- 4) движения денежных потоков

13. Одной из простейших моделей прогнозирования вероятности банкротства считается:

- 1) модель финансового равновесия
- 2) модель анализа «индикаторов финансовой устойчивости»
- 3) двухфакторная модель
- 4) модель опорных векторов

14. Модель Альтмана предполагает, что компания, находящаяся в состоянии финансового кризиса, может быть признана банкротом, если:

- 1) $Z < 1,81$
- 2) $1,81 < Z < 2,675$
- 3) $Z = 2,675$
- 4) $Z > 2,99$

15. Существенный рост дебиторской задолженности в активной части и кредиторской задолженности в пассивной части оценивается:

- 1) негативно
- 2) позитивно
- 3) негативно, только для текущих активов
- 4) позитивно, только для привлеченных средств

16. Рост коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности означает:

- 1) сокращение продаж в кредит
- 2) увеличение продаж в кредит
- 3) сокращение кредиторской задолженности
- 4) увеличение кредиторской задолженности

17. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

1. величина запасов больше величины собственных оборотных средств
2. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
3. величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности
4. величина дебиторской задолженности меньше величины кредиторской задолженности

18. Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в определении:

1. динамики активов и пассивов
2. структуры активов и пассивов
3. финансовых результатов деятельности
4. денежных средств

19. Если обозначить активы (А), пассивы (П), валюту баланса (Бв), то коэффициент текущей ликвидности определяется по формуле:

1. $(A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$
2. $(A1 + A2 + A3) / Бв$
3. $(A1 + A2) / (П1 + П2)$
4. $A1 / (П1 + П2)$

20. Если темпы роста выручки меньше темпов роста активов, это свидетельствует:

1. о повышении отдачи активов
2. о повышении финансовой устойчивости
3. о снижении отдачи активов
4. о снижении финансовой устойчивости

21. Если темпы роста прибыли выше темпов роста выручки, это свидетельствует:

1. о повышении рентабельности активов
2. о повышении рентабельности продаж
3. о снижении рентабельности продаж
4. о снижении фондоотдачи

22. Задача анализа финансового состояния организации:

1. определение имущества организации
2. определение прибыли (убытка) от продаж
3. определение собственного капитала
4. определение

финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности организации

23. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

1. бухгалтерская отчетность организации
2. показатели деятельности конкурентов
3. показатели состава и движения работников организации
4. результаты SWOT-анализа

24. Типы моделей, используемые в финансовом анализе:

1. мультипликативные
2. статические
3. гибкие
4. аналитические

Краткие методические указания

При тестировании используются вопросы (задания) различных типов: закрытые тесты, в которых нужно выбрать один или несколько правильных вариантов ответа из представленных (студент указывает их номера), задания на сопоставление (даны два столбца – для каждого варианта из первого столбца необходимо указать соответствующий вариант из второго), открытые тесты (необходимо самостоятельно дать ответ, вписав слово или число), а также тесты, в которых нужно указать последовательность действий, событий и т.п. Тестирование осуществляется в электронной образовательной среде.

Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	30-40	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает все стороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, свободно оперирует приобретенными знаниями
4	20-30	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности
3	10-20	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний
2	0,0-10	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний