

«

»

,

“

”

“ ”

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Финансовый анализ

: 38.03.01

: 4, : 7 8

		7	8
1	()	0	4
2		0	144
3	, .	2	32
4	, .	2	8
5	, .	0	10
6	, .	0	0
7	, .	0	6
8	, .	0	2
9	, .		12
10	, .	0	110
11	(, ,)		
12			

(): 38.03.01

1327 12.11.2015 ., : 30.11.2015 .

: 1,

(): 38.03.01

, 6 20.06.2017

, 6 21.06.2017

:

,

. . .

:

,

. . .

:

. . .

1.	0	2	1,2	: , , , , , ,
: 8				
:				
2.	0	1	1, 2, 3, 4	: , , ,

5.	0	1	1, 2, 3, 4	:
6.	0	1	1, 2, 3, 4	:
7.	0	1	1, 2, 3, 4	:

3.2

	,	.		
: 8				
:				

<p>2.</p>	<p>2</p>	<p>2</p>	<p>3, 4, 5, 6</p>	<p>(-),</p>
-----------	----------	----------	-------------------	---------------

<p>3.</p>	<p>2</p>	<p>2</p>	<p>3, 4, 5, 6</p>	<p>(-),</p>
<p>4.</p>	<p>1</p>	<p>2</p>	<p>3, 4, 5, 6</p>	<p>(-),</p>

5.	1	1	3, 4, 5, 6	" . , . (-), . . , , . . , .
6.	0	1	3, 4, 5, 6	, . .

7.	0	1	3, 4, 5, 6	
----	---	---	------------	--

4.

: 8				
1		3, 4, 5, 6	5	5
]: , [2016]. - : http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000232482. -				
2		3, 4, 5, 6	95	7
]: , [2016]. - : http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000232482. -				
3		1, 2, 3, 4, 5, 6	10	0
http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000232482. - []: , [2015]. - : http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000222625. -				

5.

(. 5.1).

5.1

	e-mail;
	;
	;
	;

2. Финансовый анализ деятельности организации: учебник / Н.С. Пласкова. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2017. — 368 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. - Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=809989> - Загл. с экрана.
3. Финансовый анализ : учеб. пособие / Л.М. Куприянова. — М. : ИНФРА-М, 2017.— 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6242. - Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=766204> - Загл. с экрана.
1. Григорьева Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для магистров / Т. И. Григорьева ; Нац. исслед. ун-т, Высш. шк. экономики. - Москва, 2012. - 462 с. : ил., табл.
2. Маркарьян Э. А. Финансовый анализ : [учебное пособие по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Налоги и налогообложение"] / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. - Москва, 2011. - 259 с. : табл.
3. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 192 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-91134-890-8, 500 экз. - Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=459700> - Загл. с экрана.
4. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 592 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/20657. - Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=791781> - Загл. с экрана.
5. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-006267-9, 500 экз. - Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog.php?bookinfo=369146> - Загл. с экрана.

1. ЭБС НГТУ : <http://elibrary.nstu.ru/>

2. Аудит и финансовый анализ [Электронный ресурс] : журнал. - 1995-2017. - Режим доступа: <http://www.auditfin.com/>. - Загл. с экрана.

3. ЭБС «Издательство Лань» : <https://e.lanbook.com/>

4. ЭБС IPRbooks : <http://www.iprbookshop.ru/>

5. ЭБС "Znaniium.com" : <http://znaniium.com/>

6. :

8.

8.1

1. Лиханова З. К. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : электронный учебно-методический комплекс / З. К. Лиханова ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2016]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000232482. - Загл. с экрана.
2. Приходько Е. А. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : контролирующие материалы / Е. А. Приходько ; Новосиб. гос. техн. ун-т. - Новосибирск, [2015]. - Режим доступа: http://elibrary.nstu.ru/source?bib_id=vtls000222625. - Загл. с экрана.

8.2

1 СПС "КонсультантПлюс"

2 Office

9. -

1	(-) , ,	

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Новосибирский государственный технический университет»

Кафедра аудита, учета и финансов

“УТВЕРЖДАЮ”
ДЕКАН ФБ
д.э.н., профессор М.В. Хайруллина
“ ____ ” _____ ____ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ

Образовательная программа: 38.03.01 Экономика, профиль: Финансы и кредит

1. Обобщенная структура фонда оценочных средств учебной дисциплины

Обобщенная структура фонда оценочных средств по дисциплине Финансовый анализ приведена в Таблице.

Таблица

Формируемые компетенции	Показатели сформированности компетенций (знания, умения, навыки)	Темы	Этапы оценки компетенций	
			Мероприятия текущего контроля (курсовой проект, РГЗ(Р) и др.)	Промежуточная аттестация (экзамен, зачет)
ПК.5/АИ способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	34. знать методы анализа и интерпретации информации, содержащейся в отчетности предприятий, организаций, ведомств и учреждений	Анализ активов, капитала и обязательств организации Анализ влияния инфляции на финансовое положение организации Анализ деловой активности, рентабельности и финансовой политики организации Анализ денежных потоков организации Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации Анализ ликвидности, платежеспособности и финансового положения организации Основы финансового анализа деятельности организации Основы финансового анализа деятельности организации	Контрольная работа, общее задание	Зачет, вопросы 1-14, 19, 20, 29-31, 36-41, 50, 51, 56
ПК.6/АИ способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	у1. уметь рассчитывать финансовые показатели деятельности, налоги и сборы коммерческих и некоммерческих организаций, финансовых посредников	Анализ активов, капитала и обязательств организации Анализ влияния инфляции на финансовое положение организации Анализ деловой активности, рентабельности и финансовой политики организации Анализ денежных потоков организации Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации Анализ ликвидности, платежеспособности и финансового положения организации Основы финансового анализа деятельности организации	Контрольная работа, общее и индивидуальное задание	Зачет, вопросы 15-18, 21-28, 32-35, 42-49, 52-55, 57

2. Методика оценки этапов формирования компетенций в рамках дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в 8 семестре - в форме зачета, который направлен на оценку сформированности компетенций ПК.5/АИ, ПК.6/АИ.

Зачет по дисциплине проводится в письменной форме в виде тестового задания с решением типовой задачи, сформированного исходя из вопросов и задач, приведенных в паспорте зачета, позволяющего оценить показатели сформированности соответствующих компетенций.

Кроме того, сформированность компетенций проверяется при проведении мероприятий текущего контроля, указанных в таблице раздела 1.

В 8 семестре обязательным этапом текущей аттестации является контрольная работа. Требования к выполнению контрольной работы, состав и правила оценки сформулированы в паспорте контрольной работы.

Общие правила выставления оценки по дисциплине определяются балльно-рейтинговой системой, приведенной в рабочей программе учебной дисциплины.

На основании приведенных далее критериев можно сделать общий вывод о сформированности компетенций ПК.5/АИ, ПК.6/АИ, за которые отвечает дисциплина, на разных уровнях.

Общая характеристика уровней освоения компетенций.

Ниже порогового. Уровень выполнения работ не отвечает большинству основных требований, теоретическое содержание курса освоено частично, пробелы могут носить существенный характер, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы не достаточно, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнены или выполнены с существенными ошибками.

Пороговый. Уровень выполнения работ отвечает большинству основных требований, теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые виды заданий выполнены с ошибками.

Базовый. Уровень выполнения работ отвечает всем основным требованиям, теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки.

Продвинутый. Уровень выполнения работ отвечает всем требованиям, теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному.

Паспорт зачета

по дисциплине «Финансовый анализ», 8 семестр

1. Методика оценки

Зачет проводится в письменной форме, по тестам. Тест формируется из 21-го задания разных типов: открытой, закрытой формы, заданий на соответствие и установление последовательности. Кроме того, в зачетный тест включается 22-ое задание, предполагающее решение задачи.

Задания, включаемые в зачетный тест, формируются по следующему правилу: - задания 1-7 формулируются из диапазона вопросов 1-19;
- задания 8-14 формулируются из диапазона вопросов 20-38;
- задания 15-21 формулируются из диапазона вопросов 39-57.

Список вопросов приведен ниже.

Задача, включаемая в зачетный тест, является типовой. Примеры задач приведены ниже.

За каждый правильный ответ на тестовый вопрос студенту начисляется по 0,5 балла, за верно решенную задачу 9,5 баллов.

Пример теста для зачета

1. Выберите правильный вариант ответа:

В бухгалтерском балансе отражаются данные о состоянии имущества, источников и обязательств предприятия:

А) на соответствующую отчетную дату

Б) на начало года и на соответствующую отчетную дату отдельно

В) на начало и на конец года

Г) на соответствующую отчетную дату, на конец предшествовавшего года и на конец года предшествовавшего предшествующему

2. Выберите правильный вариант ответа:

Структура финансового результата может быть проанализирована с использованием:

А) горизонтального анализа показателей финансовой отчетности

Б) вертикального анализа показателей финансовой отчетности

В) трендового анализа показателей финансовой отчетности

Г) факторного анализа показателей финансовых результатов

3. Выберите правильный вариант ответа:

Для анализа движения денежных средств прямым методом в качестве источника информации используют:

А) бухгалтерский баланс

Б) отчет о финансовых результатах

В) отчет о движении денежных средств

Г) платежный баланс

4. Выберите правильный вариант ответа:

Прибыль – это:

- А) цель предпринимательской деятельности
- Б) основной показатель эффективности деятельности
- В) критерий для начала процедуры банкротства
- Г) показатель деловой активности организации

5. Выберите правильный вариант ответа:

Чему равна рентабельность продаж (%), если выручка составила 75 тыс. руб., расходы, связанные с производством и реализацией продукции (себестоимость, коммерческие и управленческие расходы) – 24 тыс. руб.?:

- А) 68
- Б) 32
- В) 147
- Г) 313

6. Выберите правильный вариант ответа:

Приток денежных средств по текущей деятельности формируют:

- А) полученные долгосрочные кредиты и займы
- Б) авансы, полученные от покупателей и заказчиков**
- В) дивиденды и проценты по краткосрочным финансовым вложениям

7. Выберите правильный вариант ответа:

Чистый денежный поток – это разница между:

- А) валовым денежным потоком и остатком денежных средств на начало периода
- Б) валовым денежным потоком и остатком денежных средств на конец периода
- В) притоком и оттоком денежных средств**
- Г) остатками денежных средств на конец и на начало периода

8. Выберите правильный вариант ответа:

Поступление денежных средств в инвестиционной деятельности выражается в:

- А) получении авансов за поставку готовой продукции
- Б) получении дивидендов и процентов от вложений в акции и уставные капиталы других организаций**
- В) от выпуска краткосрочных ценных бумаг.

9. Выберите правильный вариант ответа:

В бухгалтерском балансе основные средства и нематериальные активы отражаются:

- А) по восстановительной стоимости
- Б) по первоначальной стоимости
- В) по остаточной стоимости**
- Г) по рыночной цене

10. Выберите правильный вариант ответа

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Собственный капитал	7000
Оборотные активы	8000
Долгосрочные обязательств	3000
Внеоборотные активы	6000

Коэффициент текущей ликвидности составит:

- А) 2,0**
- Б) 0,5
- В) 0,125
- Г) 1,5

11. Выберите правильный вариант ответа

Раздел баланса, включающий высоколиквидные средства:

- А) внеоборотные активы
- Б) оборотные активы**
- В) капитал и резервы
- Г) краткосрочные обязательства

12. Выберите правильный вариант ответа

Трехкомпонентный показатель $(0,0,0)$ является свидетельством:

- А) абсолютной финансовой устойчивости
- Б) нормальной финансовой устойчивости
- В) предкризисного финансового состояния
- Г) **кризисного финансового состояния**

13. Выберите правильный вариант ответа

Платежеспособность организации – это способность:

- А) превращать свои активы в денежные средства
- Б) **вовремя и в полном объеме погашать все свои платежные обязательства**
- В) маневрировать своими ресурсами
- Г) в установленные сроки полностью погашать кредиты и займы

14. Установите соответствие между группами пассивов и их содержанием:

П3	кредиторская задолженность
П4	краткосрочные заемные средства
	долгосрочные заемные средства
	капитал и резервы

15. Выберите правильный вариант ответа

Предприятие имеет абсолютную финансовую устойчивость, если:

- А) текущие активы больше текущих пассивов
- Б) собственные средства больше заемных средств
- В) **собственные оборотные средства больше запасов и затрат**
- Г) текущие активы больше собственных оборотных средств

16. Выберите правильный вариант ответа

Статьи пассива при анализе ликвидности баланса могут быть сгруппированы по:

- А) степени ликвидности
- Б) **степени срочности погашения обязательств**
- В) принадлежности капитала
- Г) стоимостной величине

17. Вставьте пропущенное слово

При оценке платежеспособности и ликвидности кредиторская задолженность включается в группу (с П1 по П4) ___ П1__.

18. Выберите правильный вариант ответа

Сущность финансовой устойчивости организации определяется:

- А) **эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов**
- Б) динамичным развитием доходов организации за период
- В) превышением заемного капитала над собственным
- Г) отсутствием убытка

19. Выберите правильные варианты ответа

Факторы, оказывающие влияние на прибыль до налогообложения:

- А) **прочие расходы**
- Б) налог на прибыль
- В) **выручка от продажи**
- Г) **прочие доходы**
- Д) отложенные налоговые обязательства

20. Выберите правильный вариант ответа

Рентабельность активов (по формуле Дюпона) - произведение их скорости обращения и:

- А) **рентабельности продаж**
- Б) рентабельности функционирующего капитала
- В) доли оборотных активов в имуществе
- Г) оборачиваемости запасов

21. Выберите правильный вариант ответа

При традиционном подходе анализа структуры финансовых результатов за 100 % принимается:

А) валовая прибыль

Б) выручка

В) чистая прибыль

Г) себестоимость продукции

Задача. Используя данные таблицы, рассчитать относительные показатели ликвидности и платежеспособности: коэффициенты быстрой и текущей ликвидности. Изучить их динамику.

Показатели	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.
1. Внеоборотные активы	588	714
2. Оборотные активы	1564	1766
- запасы	754	1158
- краткосрочная дебиторская задолженность	764	600
-денежные средства	46	8
3. Капитал и резервы	1078	1356
4. Краткосрочные обязательства	1074	1124
- кредиты и займы	540	968
- кредиторская задолженность	534	156

Ответ: коэффициент быстрой ликвидности на начало года = 0,754

коэффициент быстрой ликвидности на конец года = 0,541

изменение коэффициента быстрой ликвидности = -0,213

коэффициент текущей ликвидности на начало года = 1,456

коэффициент текущей ликвидности на конец года = 1,571

изменение коэффициента текущей ликвидности = +0,115

2. Критерии оценки

- Ответ на зачетный тест считается **неудовлетворительным**, если указано менее 10 правильных ответов, при решении задачи допущены принципиальные ошибки, оценка составляет **0-9 баллов**.
- Ответ на зачетный тест засчитывается на **пороговом** уровне, если указано 10-15 правильных ответов, при решении задачи допущены непринципиальные ошибки, например, вычислительные и/или отсутствуют выводы по результатам решения, оценка составляет **10-13 баллов**.
- Ответ на зачетный тест засчитывается на **базовом** уровне, если указано 16-18 правильных ответов, не допущено ошибок при решении задачи, сформулированы базовые выводы по результатам решения, оценка составляет **14-17 баллов**.
- Ответ на зачетный тест засчитывается на **продвинутом** уровне, если указано 19-21 правильных ответов, не допущено ошибок при решении задачи, сформулированы глубокие выводы, устанавливающие взаимосвязи между изучаемыми экономическими явлениями и процессами, оценка составляет **18-20 баллов**.

3. Шкала оценки

В общей оценке по дисциплине зачетные баллы учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

По результатам зачета студент может получить максимальное количество баллов, равное 20, а минимальное – 10, что составляет 20% от общей суммы баллов, которые

формируют общую оценку по дисциплине. Баллы, полученные студентом в ходе итоговой аттестации, прибавляются к баллам, полученным за выполнение заданий в рамках текущей аттестации, для определения итоговой оценки по дисциплине по 15-уровневой шкале ESTS и традиционной четырехуровневой шкале (таблица 1).

Таблица 1

Порядок определения соответствия между баллами и системой ESTS

Традиционная (4-уровневая) шкала оценки		Оценка ESTS	Диапазон баллов рейтинга
Зачтено	Отлично	A+	98-100
		A	93-97
		A-	90-92
		B+	87-89
	Хорошо	B	83-86
		B-	80-82
		C+	77-79
		C	73-76
	Удовлетворительно	C-	70-72
		D+	67-69
		D	63-66
		D-	60-62
Не зачтено	Неудовлетворительно с возможностью пересдачи	FX	25-49
		F	0-24

Для получения допуска к итоговой аттестации студенту необходимо набрать не менее 40 баллов за семестр, включая баллы за защиту контрольной работы, выполнение которой является обязательным условием допуска к зачету. Студент набравший в течение семестра минимальное количество баллов, может получить оценку E (удовлетворительно), если в ходе итоговой аттестации получит не менее 10 баллов. В противном случае он получает оценку FX (неудовлетворительно с возможностью пересдачи).

В случае выставления итоговой оценки по дисциплине «неудовлетворительно с возможностью пересдачи» в результате такой пересдачи студент имеет право получить оценку не выше E – «удовлетворительно».

Если по результатам работы в течение семестра студент не выполнил и не защитил контрольную работу, а также не набрал 40 баллов, ему выставляется итоговая оценка «неудовлетворительно без возможности пересдачи» (F) и предлагается изучить дисциплину повторно на платной основе.

4. Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Какое значение имеет финансовый анализ в управлении деятельностью организации?
2. Какова цель финансового анализа?
3. Сформулируйте ключевые задачи финансового анализа.
4. Перечислите пользователей результатами финансового анализа и сформулируйте их целевые интересы.
5. Что представляет собой бухгалтерская отчетность организации и почему она является информационной базой финансового анализа?
6. Что включается в состав финансовой отчетности?
7. Что является «отчетным годом», а что – «отчетной датой» при составлении финансовой отчетности?

8. Что такое «события после отчетной даты» и как это понятие связано с финансовой отчетностью?
9. Какие требования предъявляются к достоверности отчетности организации?
10. Как проверить готовность отчетности и других источников информации к проведению финансового анализа?
11. В чем заключается смысл понятия «публичность финансовой отчетности»? Для каких организаций обязательна публикация финансовых отчетов?
12. Основные направления финансового анализа.
13. Перечислите и охарактеризуйте основные методы финансового анализа.
14. Что такое «сопоставимость данных»? Почему данные отчетности должны быть сопоставимы?
15. Что такое «инфляция»? Почему влияние инфляции нужно учитывать, проводя финансовый анализ?
16. Какие активы и задолженности пересчитываются, чтобы «очистить» данные отчетности от инфляционного влияния?
17. Как оценить влияние инфляции на результаты деятельности организации?
18. Как оценивается имущественное состояние предприятия на основе данных бухгалтерского баланса?
19. Какие строки бухгалтерского баланса чаще всего нуждаются в детализации?
20. Какие пояснения (справки) включают «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» для раскрытия информации о дебиторской/кредиторской задолженности?
21. Чем сравнительный аналитический баланс отличается от отчетного бухгалтерского?
22. Перечислите показатели финансового состояния, которые можно получить из сравнительного аналитического баланса.
23. Каким образом проводится горизонтальный анализ отчетности?
24. Каким образом проводится вертикальный анализ отчетности?
25. Что понимается под ликвидностью баланса и ликвидностью активов?
26. Какой баланс считается абсолютно ликвидным?
27. Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности?
28. Что характеризует и как рассчитывается общий показатель платежеспособности?
29. Назовите критерии неплатежеспособности организации-должника.
30. Охарактеризуйте известные вам модели прогнозирования банкротства.
31. Что понимается под финансовой устойчивостью организации?
32. О чем свидетельствуют коэффициент финансовой независимости, коэффициент финансирования?
33. Каким образом оценивается уровень деловой активности организации?
34. Как можно рассчитать оборачиваемость средств?
35. Почему важно увеличивать скорость оборота активов?
36. Что относится к понятию «финансовый результат» деятельности организации?
37. Какие внешние факторы (не зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
38. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?
39. Из чего складываются доходы организации?
40. Какие поступления отражаются в составе прочих доходов организации?
41. Какие выплаты и затраты отражаются в составе прочих расходов организации?
42. Как определить и проанализировать прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?
43. Какие факторы влияют на прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?

44. В чем сущность анализа динамики прибыли?
45. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?
46. Перечислите факторы, влияющие на рентабельность продаж организации.
47. Какие коэффициенты включаются в сводную систему показателей рентабельности организации?
48. Какой коэффициент позволяет оценить эффективность использования активов организации?
49. Какие показатели характеризуют уровень деловой активности организации?
50. В чем различие между понятиями «денежные средства организации», «эквиваленты денежных средств», «чистые денежные средства»?
51. По каким видам деятельности распределяются денежные потоки в отчетности?
52. Как рассчитать длительность оборота денежных средств организации?
53. Какова сущность проведения анализа движения денежных средств прямым и косвенным методами?
54. Что понимается под собственным капиталом в отчетности и как он анализируется?
55. Какие критерии оценки используются для обоснования структуры капитала организации?
56. Дайте определение чистым активам организации. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета величины чистых активов?
57. Почему показатель чистых активов используется в оценке финансового положения организации?

Типовые задачи к зачету по дисциплине «Финансовый анализ»

1. Провести анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

Показатель	На 1/I	На 31/XII
Внеоборотные активы	9000	10000
Оборотные активы	5000	6500
в т.ч. производственные запасы	3500	4000
дебиторская задолженность	900	100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	600	2400
Собственный капитал	11000	13000
Долгосрочные пассивы	-	250
Краткосрочные кредиты и займы	2000	700
Кредиторская задолженность	1000	2550

2. Оценить финансовую устойчивость предприятия по следующим данным:

Показатель	Прошедший год	Отчетный год
Собственный капитал	6500	5300
Внеоборотные активы	5900	5700
Долгосрочные кредиты и займы	-	2000
Краткосрочные кредиты и займы	3000	2900
Производственные запасы	3350	2500
Кредиторская задолженность	1500	2400

3. По приведенным ниже данным провести факторный анализ прибыли от продаж, по результатам которого разработать рекомендации по повышению прибыльности основной деятельности предприятия.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Выручка	10000	12000
Себестоимость	7000	7900

Коммерческие расходы	400	350
Управленческие расходы	1700	1800
Индекс цен		1,12

4. Провести анализ рентабельности предприятия, по результатам которого предложить мероприятия по повышению эффективности использования активов предприятия.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Выручка, тыс. ден. ед	75000	90000
Себестоимость, коммерческие и управленческие расходы, тыс. ден. ед	59000	67000
Среднегодовая стоимость активов, тыс. ден. ед	97000	105000
Прибыль от продаж, тыс. ден. ед		
Рентабельность продукции, %		
Рентабельность продаж, %		
Рентабельность активов, %		
Скорость обращения совокупного капитала, количество оборотов		

Рассчитать влияние факторов на изменение рентабельности активов.

5. Проанализировать достаточность источников финансирования для формирования запасов:

- рассчитать недостающие показатели;
- определить тип финансовой ситуации;
- оценить динамику показателей;
- сделать вывод.

Показатель	На начало периода	На конец периода
Источники собственных средств	8000	9000
Внеоборотные активы	4000	4700
Долгосрочные кредиты и заемные средства	150	90
Краткосрочные кредиты и заемные средства	700	900
Общая величина запасов	4800	5000
Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств		
Излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов		
Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов		
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации		

6. Компания имеет следующие балансовые данные на конец отчетного периода (ден. ед.).

Оборотные активы – 700, в том числе:

- дебиторская задолженность со сроком платежа более чем через 12 месяцев – 49;
- неликвидные запасы в составе оборотных активов – 16;
- расходы будущих периодов – 6.

Общая сумма краткосрочных обязательств – 270.

Рассчитать реальную величину коэффициента текущей ликвидности.

7. В таблице представлены обобщенные балансовые данные компании на 31 декабря отчетного года:

Актив	Сумма, тыс. руб.	Пассив	Сумма, тыс. руб.
Внеоборотные активы	900	Собственный капитал	950
Оборотные активы	600	Долгосрочные обязательства	150
		Краткосрочные обязательства	400
Баланс	1500	Баланс	1500

Требуется рассчитать коэффициент текущей ликвидности; определить способы его повышения; рассчитать, сколько оборотных активов необходимо реализовать, чтобы коэффициент текущей ликвидности составил 2.

Паспорт контрольной работы

по дисциплине «Финансовый анализ», 8 семестр

1. Методика оценки

Учебным планом предусмотрено выполнение контрольной работы по дисциплине. Выполнение контрольной работы является одной из форм самостоятельной работы, и служит для закрепления полученных теоретических знаний на практике. Студенты, не выполнившие контрольную работу, не допускаются к сдаче зачета как не выполнившие график учебного процесса по дисциплине.

Требования к оформлению контрольной работы

Контрольная работа должна быть оформлена в соответствии с требованиями ГОСТ 7.32-2001 «Отчет о научно-исследовательской работе».

Работа должна включать в себя:

- титульный лист (прил. А);
- содержание (прил. Б);
- основную часть, в рамках которой должны быть выполнены отдельные задачи контрольной, предусмотренные методическими указаниями;
- список использованных источников;
- приложения.

Текст работы должен быть напечатан на одной стороне бумаги формата А₄, пронумерованных и подшитых в скоросшиватель. Гарнитура шрифта –Times New Roman, кегль шрифта – 14 пунктов, межстрочный интервал – 1,5. В таблицах и рисунках кегль шрифта и интервал могут быть уменьшены.

Параметры страницы: поля сверху и снизу – 20 мм, слева – 30 мм, справа – 10 мм. Выравнивание текста – по ширине страницы.

Страницы работы нумеруются арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту работы, в центре нижней части листа без точки, начиная с титульного листа, номер на котором не ставится.

Содержание, основную часть, список использованных источников и приложения следует начинать с новой страницы. Заголовки новых элементов работы следует писать строчными буквами. Точка в конце заголовков не ставится.

На все рисунки, таблицы, приложения по тексту должны быть сделаны ссылки. Рисунки нумеруются арабскими цифрами. Ссылки на источники литературы делаются в квадратных скобках с указанием номера источника по списку и страницы, на которой напечатан приводимый текст.

Изложение текста работы может сопровождаться графическими материалами – схемами, диаграммами и т.д., которые при оформлении работы именуется рисунками.

Нумерация рисунков в работе сквозная. Рисунки следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все рисунки должны быть даны ссылки в тексте работы.

Каждая таблица должна иметь заголовок; название таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером через тире. На все таблицы должны быть ссылки в работе. Нумерация таблиц сквозная.

При наличии в составе контрольной работы приложений, должны быть сделаны соответствующие ссылки по тексту. Каждое приложение следует начинать с новой

страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение». Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, И, О, Ч, Ъ, Ы, Ь.

Оформление списка использованных источников осуществляется в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». Источники нумеруются арабскими цифрами и располагаются в следующем порядке:

- законодательные и нормативные акты (в действующей редакции);
- учебная литература и периодические издания в алфавитном порядке.

Порядок выполнения контрольной работы

Содержание включает наименование всех компонентов работы: основная часть с делением ее на соответствующие подпункты с указанием их наименований, список использованных источников и приложения с указанием номеров страниц (прил. Б).

Основная часть контрольной работы включает в себя два раздела:

1 раздел – выполнение *общего практического задания*;

2 раздел – выполнение *индивидуального практического задания*.

Выполнение общего практического задания предполагает проведение общей оценки имущественного положения и финансового состояния анализируемой организации на основе составления сравнительного аналитического баланса и интерпретации его показателей (с использованием информации бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Выполнение индивидуального практического задания предполагает проведение анализа по направлению, определенному в индивидуальном задании (см. ниже). Номер варианта индивидуального задания соответствует порядковому номеру студента в списке группы.

Список использованных источников должен включать: нормативные акты, действующие на момент выполнения работы, учебную литературу, периодические издания, используемые слушателем в процессе выполнения работы.

В состав *приложений* должны быть включены формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Контрольная работа сдается на проверку преподавателю, затем, в случае необходимости, дорабатывается и защищается.

2. Критерии оценки

Каждое задание контрольной работы оценивается в соответствии с приведенными ниже критериями.

Контрольная работа считается **невыполненной**, если не выполнено хотя бы одно из заданий, расчеты по общему и индивидуальным заданиям выполнены с ошибками, не соответствует требованиям по оформлению. На защите контрольной работы даны неверные ответы. Оценка составляет **0-39** баллов.

Работа выполнена на **пороговом** уровне, если расчеты выполнены с ошибками, имеются недостатки в оформлении работы, на защите контрольной работы даны неполные ответы. Оценка составляет **40-58** баллов.

Работа выполнена на **базовом** уровне, если расчеты выполнены без ошибок, работа соответствует требованиям по оформлению, на защите контрольной работы частично даны неполные ответы. Оценка составляет **59-77** баллов.

Работа считается выполненной **на продвинутом** уровне, если расчеты выполнены без ошибок, работа соответствует требованиям по оформлению, на защите контрольной работы даны полные аргументированные ответы. Оценка составляет **78-80** баллов.

3. Шкала оценки

В общей оценке по дисциплине баллы за контрольную работу учитываются в соответствии с правилами балльно-рейтинговой системы, приведенными в рабочей программе дисциплины.

Текущая аттестация предусматривает определение рейтинга студента как суммы баллов, полученных в течение семестра за выполнение различных видов учебной деятельности.

Учебное задание, связанное с выполнением контрольной работы по дисциплине «Финансовый анализ», оценивается количеством баллов от 40 до 80, что составляет 80% от общей суммы баллов, которые формируют общую оценку по дисциплине.

Соответствие баллов, традиционной оценки и буквенной оценки ECTS приведено в правилах аттестации в рабочей программе дисциплины.

4. Пример варианта контрольной работы

Вариант 1

Раздел 1. Общее практическое задание

Используя бухгалтерскую (финансовую) отчетность (**по любому выбранному самостоятельно или с помощью преподавателя предприятию**), сформировать сравнительный аналитический баланс. На основе полученных в сравнительном аналитическом балансе показателей сделать выводы об имущественном и финансовом положении организации.

Раздел 2. Индивидуальное практическое задание

Выполняется на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценить ликвидность бухгалтерского баланса организации. Проверить соблюдение условий абсолютной ликвидности бухгалтерского баланса на начало и конец отчетного периода.

СОДЕРЖАНИЕ

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ	3
1. Общее практическое задание.....	3
2. Индивидуальное практическое задание	6
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10
ПРИЛОЖЕНИЕ А. Бухгалтерский баланс ООО «СтройМонтаж» на 31.12.2016.....	11
ПРИЛОЖЕНИЕ Б. Отчет о финансовых результатах ООО «СтройМонтаж» за 2016 г.	13
ПРИЛОЖЕНИЕ В. Другие формы отчетности, расчеты и т.д.....	14

Правила аттестации студентов по учебной дисциплине «Финансовый анализ»

Аттестация студентов проводится в соответствии с Приказом ректора НГТУ «О внедрении балльно-рейтинговой системы» №850 от 02.07.2009 г. На основании рейтинга студента по учебной дисциплине, учитывающего работу студента в течение семестра (текущая аттестация) и результаты итоговой аттестации студента по учебной дисциплине (зачет).

Рейтинг студента по дисциплине является основой для выставления итоговой оценки в «буквенной» форме в соответствии с 15-уровневой шкалой ESTS, а также в традиционной форме (четырёхуровневая шкала).

Текущая аттестация студента по дисциплине

Текущая аттестация предусматривает определение рейтинга студента как суммы баллов, полученных в течение семестра за выполнение различных видов учебной деятельности.

Таблица 1

Порядок определения баллов за выполнение студентами учебных заданий в рамках текущей аттестации по учебной дисциплине

№ п/п	Виды учебной деятельности	Срок выполнения (сдачи/защиты)	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
1	Контрольная работа	В сроки, установленные календарным графиком	40	80
ИТОГО			40	80

Итоговая аттестация студентов по дисциплине

Итоговая аттестация студентов проводится в форме зачета, по результатам которого студент может получить максимальное количество баллов, равное 20. Баллы, полученные студентом в ходе итоговой аттестации, прибавляются к баллам, полученным за выполнение заданий в рамках текущей аттестации, для определения итоговой оценки по дисциплине по 15-уровневой шкале ESTS и традиционной четырехуровневой шкале.

Таблица 2

Порядок определения соответствия между баллами и системой ESTS

Традиционная (4-уровневая) шкала оценки		Оценка ESTS	Диапазон баллов рейтинга
Зачтено	Отлично	A+	98-100
		A	93-97
		A-	90-92
		B+	87-89
	Хорошо	B	83-86
		B-	80-82
		C+	77-79
		C	73-76
Удовлетворительно	C-	70-72	
	D+	67-69	

		D	63-66
		D-	60-62
		E	50-59
Не зачтено	Неудовлетворительно с возможностью пересдачи	FX	25-49
	Неудовлетворительно без возможности пересдачи	F	0-24

Для получения допуска к итоговой аттестации студенту необходимо набрать не менее 40 баллов за семестр, включая баллы за защиту контрольной работы, выполнение которой является обязательным условием допуска к зачету. Студент набравший в течение семестра минимальное количество баллов, может получить оценку E (зачтено), если в ходе итоговой аттестации получит не менее 10 баллов. В противном случае он получает оценку FX (неудовлетворительно с возможностью пересдачи).

В случае выставления итоговой оценки по дисциплине «неудовлетворительно с возможностью пересдачи» в результате такой пересдачи студент имеет право получить оценку не выше E – «удовлетворительно».

Если по результатам работы в течение семестра студент не набрал 40 баллов, ему выставляется итоговая оценка «неудовлетворительно без возможности пересдачи» (F) и предлагается изучить дисциплину повторно на платной основе.