

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

СОГЛАСОВАНО
Директор института
магистратуры
 / И.В. Ярмоленко
« 19 » мая 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор института
экономики и менеджмента
 / Ю.А. Дорошенко
« 19 » мая 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

Финансовый анализ

направление подготовки:

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность программы (профиль):

Управление финансами в организациях

Квалификация

Магистр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021


Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 991;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.


Составитель: канд. экон. наук, доц.  (Е.Д. Чикина)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры
финансового менеджмента

« 14 » мая 2021 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой
финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

« 14 » мая 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » мая 2021 г., протокол № 9

Председатель: канд. экон. наук, доц.  (Л.И. Журавлева)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
<p>ОПК-2. Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем</p>	<p>ОПК-2.1. Применяет продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.</p>	<p>Знания: продвинутого инструментальных методов экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.</p> <p>Умения: применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.</p> <p>Навыки: применения инструментальных методов экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.</p>
	<p>ОПК-2.2. Использует прикладные и (или) фундаментальные исследования в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем</p>	<p>Знания: прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.</p> <p>Умения: применять прикладные фундаментальные исследования в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем</p> <p>Навыки: использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.</p>
<p>ПК-3. Способен определить направления развития организаций.</p>	<p>ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации</p>	<p>Знания: способов и методов анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.</p> <p>Умения: анализировать и оценивать текущее и будущее состояние организации.</p> <p>Навыки: анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.</p>

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Компетенция ОПК-2. Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Финансовый анализ
2	Учебная научно-исследовательская работа
3	Учебная ознакомительная практика
4	Производственная научно-исследовательская работа
5	Производственная практика по профилю профессиональной деятельности

Компетенция ПК-3. Способен определить направления развития организаций.

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Финансовый анализ
2	Контроллинг (продвинутый уровень)
3	Финансы корпораций
4	Анализ кредитных организаций
5	Производственная преддипломная практика

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 7 зач. единиц, 252 часа.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 1
Общая трудоемкость дисциплины, час	252	252
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	38	38
лекции	17	17
лабораторные	–	–
практические	17	17
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	4	4
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	214	214
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	36	36
Расчетно-графическое задание	–	–
Индивидуальное домашнее задание	–	–
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	142	142
Экзамен	36	36

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 1 Семестр 1

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	<u>Сущность и содержание финансового анализа.</u> Финансовый анализ как объект исследования, цели и задачи финансового анализа, факторы финансового анализа, виды финансового анализа.	2	2	–	20
2	<u>Информационное обеспечение финансового анализа.</u> Информационные технологии в финансовом анализе. Виды информационного обеспечения для проведения финансового анализа. Методы сбора и анализа аналитической отчетности. Состав и струк-	2	2	–	20

	тура баланса организации, отчета о финансовом результате, приложения к бухгалтерскому балансу.				
3	<u>Этапы проведения финансового анализа.</u> Описание цели анализа, его формата, оценка достоверности информации, предварительный обзор состояния предприятия, обработка финансовой информации, чтение бухгалтерской отчетности; проверка имущественного и финансового состояния организации.	2	2	–	20
4	<u>Методы и инструменты финансового анализа.</u> Горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ; сравнительный (пространственный) анализ; факторный анализ; метод финансовых коэффициентов.	2	2	–	20
5	<u>Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности.</u> Оценка и интерпретация эффективности использования ресурсов предприятия, анализ соответствия плановым показателям, анализ рентабельности, анализ структуры баланса.	3	3	–	20
6	<u>Трендовый и сравнительный анализ.</u> Сравнение позиций отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. Анализ основных тенденций движения показателей. Очистка от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. Анализ показателей на текущий и перспективный период (прогнозный анализ). Сравнительный анализ – внутрифирменный анализ сводных показателей по отдельным показателям организации с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми данными и предшествующими периодами.	3	3	–	20
7	<u>Факторный анализ.</u> Детерминированный (функциональный). Стохастический (корреляционный). Прямой (дедуктивный) – от общего к частному. Обратный (индуктивный) – от частного к общему. Одноступенчатый и многоступенчатый. Статический и динамический. Ретроспективный и перспективный.	3	3	–	22
ВСЕГО:		17	17	–	142

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
Семестр № 1				
1	Финансовый анализ как объект исследования.	Цели и задачи финансового анализа, факторы финансового анализа, виды финансового анализа.	2	10
2	Информационные технологии в финансовом анализе.	Виды информационного обеспечения для проведения финансового анализа. Методы сбора и анализа аналитической отчетности. Состав и структура баланса организации, отчета о финансовом результате, приложения к бухгалтерскому балансу.	2	10
3	Этапы проведения финансового анализа.	Описание цели анализа, его формата, оценка достоверности информации, предварительный обзор состояния предприятия, обработка финансовой информации, чтение бухгалтерской отчетности; проверка имущественного и финансового состояния организации.	2	10
4	Методы и инструменты финансового анализа.	Горизонтальный анализ; вертикальный анализ; трендовый анализ; сравнительный (пространственный) анализ; факторный анализ; метод финансовых коэффициентов.	2	10
5	Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности.	Оценка и интерпретация эффективности использования ресурсов предприятия, анализ соответствия плановым показателям, анализ рентабельности, анализ структуры баланса.	3	10
6	Трендовый и сравнительный анализ.	Сравнение позиций отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. Анализ основных тенденций движения показателей. Очистка от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. Анализ	3	10

		показателей на текущий и перспективный период (прогнозный анализ). Внутрифирменный анализ сводных показателей, сравнение показателей организации с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми данными и предшествующими периодами.		
7	Факторный анализ.	Детерминированный (функциональный). Стохастический (корреляционный). Прямой (дедуктивный) – от общего к частному. Обратный (индуктивный) – от частного к общему. Одноступенчатый и многоступенчатый. Статический и динамический. Ретроспективный и перспективный.	3	10
ВСЕГО:			17	70

4.3. Содержание лабораторных занятий

Учебным планом не предусмотрены.

4.4. Содержание курсового проекта/работы

В процессе выполнения курсовой работы осуществляется контактная работа обучающегося с преподавателем. Консультации проводятся в аудиториях и/или посредством электронной информационно-образовательной среды университета.

Цель выполнения курсовой работы – углубление полученных теоретических знаний, приобретение навыков самостоятельной и практической работы студента.

Все студенты выполняют теоретическую и практическую части в одной работе по схеме:

- выбор темы, обоснование ее актуальности;
- подбор литературы, ознакомление с законодательными актами, нормативными документами и другими источниками, относящимися к теме проекта;
- составление плана курсовой работы;
- анализ и обработка полученной информации;
- написание и оформление курсовой работы в соответствии с установленными требованиями;
- защита курсовой работы (необходима презентация).

Все темы курсовой работы базируются на едином направлении – финансовый анализ организации и направления укрепления финансового состояния.

Темы курсовой работы:

1. Анализ финансовой устойчивости организации.

2. Анализ платежеспособности организации.
3. Анализ кредитоспособности организации.
4. Диагностика потенциала организации.
5. Многомерный рейтинговый анализ и его использование для оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия.
6. Диагностика эффективности использования оборотных средств.
7. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
8. Анализ состава и динамики прибыли и финансовых результатов организации.
9. Оценка рыночной активности (инвестиционной привлекательности) организации.
10. Трендовый анализ организации.
11. Детерминированной (факторный) анализ организации.
12. Финансовый анализ организации в условиях цифровизации.
13. Комплексный анализ конкурентоспособности организации.
14. Анализ денежных потоков организации.
15. Факторный анализ прибыли и рентабельности организации как способ выявления резервов роста
16. Функционально-стоимостной анализ организации.
17. Анализ и мониторинг финансовой несостоятельности организации с учетом цифровых технологий.
18. Финансовый анализ организации в системе реализации инвестиционных проектов.
19. Анализ потенциального банкротства и методы его прогнозирования.
20. Анализ эффективности использования основных организации.
21. Анализ эффективности использования материально-производственных запасов.
22. Анализ эффективности использования заемного капитала организации.
23. Анализ безубыточности производства организации.
24. Оценка финансового положения и перспектив развития предприятия.
25. Сравнительный анализ отечественной и зарубежной практики финансового анализа организации.

В структурном плане курсовая работа включает содержание, введение, три главы, заключение, список литературы, приложения. По каждой из глав прорабатывается необходимая литература, законодательные акты и нормативные документы, привлекается фактический материал, а для иллюстрации используются графики, схемы, различные диаграммы, таблицы из MS Excel, используемые цифровые технологии.

Во введении отмечается актуальность темы работы (тема исследования должна соответствовать характеру экономических, финансовых, социальных и иных проблем), определяются цели проводимого исследования, очерчивается круг задач, которые предстоит решить студенту в процессе анализа того или иного вопроса. Если в работе найдены неординарные решения, получены важные выводы и предложения, то во введении необходимо отразить их научную новизну и практическую значимость. Также нужно отметить использованные при написании работы приемы и методы, показать объект и предмет исследования. При этом в качестве

объекта выступает организация, в рамках деятельности которой исследуется определяемый темой круг вопросов, а предмет определяется самой работой. Как правило, предметом исследования является комплекс теоретико-методических и практических вопросов в сфере обозначенной тематики. Объем введения должен составлять 2,5-3 страницы.

Первая глава носит теоретический характер. В ней рассматриваются теоретико-методические аспекты сущности исследуемых вопросов, их развитие в динамике, взгляды зарубежных и отечественных ученых-экономистов на рассматриваемую проблему, их анализ. Рассматриваются вопросы методики осуществления анализа по исследуемой проблеме, последовательность его выполнения, степень адаптивности и привязки различных методов и методик к современному состоянию отечественной экономики, отдельным ее сторонам развития. Кроме того, в первой главе можно остановиться на тенденциях развития тех или иных процессов (например, формировании новых экономических структур). При раскрытии теоретических вопросов необходимо использование статистического материала, что позволяет более аргументировано и наглядно доказать то или иное высказывание автора или предлагаемые им решения. Теоретическая часть должна включать анализ нормативно-правовой базы по исследуемой проблеме. Вопросы теории излагают во взаимосвязи и для обоснования дальнейшего исследования проблемы в практической части работы. Обязательными являются выражение и обоснование собственной точки зрения студента по рассматриваемому вопросу. Объем первой главы – примерно 20 % работы.

Во второй главе студент представляет организационно-экономическую характеристику объекта исследования, она носит практическую направленность. Прежде всего, дается краткая характеристика организации, по материалам которого выполняется работа. Характеристика включает в себя краткую историю развития организации и основные направления ее деятельности, организационно-правовую форму и структуру управления; раскрываются позиции на рынке, в рамках которых функционирует организация. В продолжение этого проводится финансовый анализ организации.

Результаты проведенных исследований заканчиваются выводами, на которых акцентируется внимание с целью разработки конкретных предложений по улучшению состояния дел в организации в том или другом вопросе. Объем второй главы может составлять до 35 % общего объема работы.

В третьей главе приводится глубокий детальный анализ исследуемого вопроса в организации. При этом отмечаются как позитивные, так и негативные стороны в рассматриваемой проблеме, показывается их роль в развитии организации и влияние на конечные финансовые результаты деятельности. Далее предлагаются конкретные практические рекомендации, направленные на повышение эффективности функционирования объекта исследования, а также решение поднятых в работе проблем. С этой целью выполняются практические расчеты по экономическому обоснованию вносимых предложений, доказывається целесообразность их осуществления, как с экономической, так и социальной точки зрения. По результатам исследований в этой главе может проводиться оценка влияния вносимых рекомендаций на финансовое состояние организации. Объем этой главы составляет порядка 45 % работы.

Заключение по курсовой работе содержит обобщенный результат проведенных исследований с демонстрацией наиболее значительных и весомых аргументов по улучшению анализа организации.

После заключения в работе приводится список литературы, в котором отражается перечень источников, использованных при ее написании. Эти источники должны найти отражение в работе в виде ссылок по тексту в квадратных скобках.

Объем работы должен составлять порядка 80 страниц.

Приложения (если таковые имеются) не входят в основной объем работы и помещаются в конце. В приложении помещаются дополнительные материалы, которые предназначены для лучшего понимания содержания работы. Они могут включать формы бухгалтерской и статистической отчетности, аналитические и информационные пояснения.

4.5. Содержание расчетно-графического задания, индивидуальных домашних заданий Учебным планом не предусмотрены.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

ОПК-2. Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ОПК-2.1. Применяет продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, экзамен
ОПК-2.2. Использует прикладные и (или) фундаментальные исследования в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, экзамен

ПК-3. Способен определить направления развития организаций.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации	Тестирование, собеседование, устный опрос, дифференцированный зачет при защите курсовой работы, экзамен

5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов
1	Сущность и содержание финансового анализа.	Что представляет собой финансовый анализ? Каковы цели и задачи финансового анализа? Каковы факторы финансового анализа? Назовите виды финансового анализа.
2	Информационное обеспечение финансового анализа.	Что представляют собой информационные технологии в финансовом анализе? Виды информационного обеспечения для проведения финансового анализа. Методы сбора и анализа аналитической отчетности. Каков состав и структура баланса организации? Состав отчета о финансовом результате. Какие виды приложений к бухгалтерскому балансу существуют?
3	Этапы проведения финансового анализа.	Назовите основные этапы проведения финансового анализа. Каковы цели финансового анализа? Как осуществляется оценка достоверности информации? Предварительный обзор состояния предприятия. Как осуществляется обработка финансовой информации? Что такое чтение бухгалтерской отчетности? Как осуществляется проверка имущественного и финансового состояния организации?
4	Методы и инструменты финансового анализа.	Что представляет собой горизонтальный анализ и вертикальный анализ? Что такое трендовый анализ? Как осуществляется сравнительный (пространственный) анализ? Что представляет собой факторный анализ? Назовите основные коэффициенты, используемые в финансовом анализе.
5	Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности.	Как осуществляется оценка и интерпретация эффективности использования ресурсов предприятия? Как проводится анализ соответствия плановым показателям? Анализ рентабельности. Анализ структуры баланса.
6	Трендовый и сравнительный анализ.	Как осуществляется сравнение позиций отчетности с рядом предшествующих периодов Анализ основных тенденций движения показателей. Очистка от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. Анализ показателей на текущий и перспективный период (прогнозный анализ). Сравнительный анализ – внутрифирменный анализ сводных показателей по отдельным показателям организации с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми данными и предшествующими периодами.
7	Факторный анализ.	Детерминированный (функциональный). Стохастический (корреляционный).

	Прямой (дедуктивный) – от общего к частному. Обратный (индуктивный) – от частного к общему. Одноступенчатый и многоступенчатый. Статический и динамический. Ретроспективный и перспективный.
--	--

5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

1) Построить баланс абсолютных изменений показателей активов и пассивов организации, функционирующей в Белгородской области, по примеру. Проанализировать полученный результат.

Статья	Порядок расчета (код строк бухгалтерского баланса)	Абсолютное значение, тыс. руб.		
		01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
1	2	3	4	5
Нематериальные активы и результаты НИОКР	1110+1120	0	0	0
Поисковые активы	1130+1140	0	0	0
Основные средства	1150	660047	682854	1529191
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0
Финансовые вложения	1170	169775	134793	107407
Прочие внеоборотные активы	1180+1190	4643	4713	5263
Итого: внеоборотные активы	1100	834465	822360	1641861
Запасы	1210	407535	398690	391724
НДС по приобретенным ценностям	1220	51	14411	126051
Дебиторская задолженность	1230	739219	1173709	1138207
В том числе:				
Долгосрочная				
краткосрочная	из пояснений	0	0	0
Финансовые вложения	1240	147388	55840	138688
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	183595	259290	292263
Прочие оборотные активы	1260	1710	2684	3237
Итого: оборотные активы	1200	1479498	1904624	2090170
Итого: активы	1600	2313963	2726984	3732031
Уставный капитал и собственные выкупленные акции	1310-1320	48327	48327	48327
Переоценка внеоборотных активов	1340	101519	94234	94469
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	9008	9008	24
Резервный капитал	1360	2416	2416	2416
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1177379	1420225	1652550
Итого: капитал и резервы	1300	1338649	1574210	1797786
Заемные средства	1410	402966	451523	1430970
Прочие долгосрочные обязательства	1420+1430+1450	93	85	166
Итого: долгосрочные обязательства	1400	403059	451608	1431136
Заемные средства	1510	284244	352514	163287
Кредиторская задолженность	1520	265242	325399	313718
Доходы будущих периодов	1530	0	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	1540+1550	22749	23253	26104
Итого: краткосрочные обязательства	1500	572235	701166	503109
Итого: капитал (СовК ; СовА)	1700	2313943	2726984	3732031

В том числе: СК	1300+1530	1338649	1574210	1797786
ЗК	1400+1500-1530	975294	1152774	1934245

2) Построить баланс относительных изменений показателей активов и пассивов организации, функционирующей в Белгородской области, по примеру. Проанализировать полученный результат.

Статья	Удельный вес %		
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
1	6	7	8
Нематериальные активы и результаты НИОКР	0	0	0
Поисковые активы	0	0	0
Основные средства	28,52	25,04	40,97
Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
Финансовые вложения	7,34	4,94	2,88
Прочие внеоборотные активы	0,2	0,17	0,14
Итого: внеоборотные активы	36,06	30,16	43,99
Запасы	17,61	14,62	10,5
НДС по приобретенным ценностям	0	0,53	3,38
Дебиторская задолженность	31,95	43,04	30,5
В том числе:			
Долгосрочная			
краткосрочная	31,95	43,04	30,5
Финансовые вложения	6,37	2,05	3,72
Денежные средства и денежные эквиваленты	7,93	9,51	7,83
Прочие оборотные активы	0,07	0,1	0,09
Итого: оборотные активы	63,94	69,84	56,01
Итого: активы	100	100	100
Уставный капитал и собственные выкупленные акции	2,09	1,77	1,29
Переоценка внеоборотных активов	4,39	3,46	2,53
Добавочный капитал (без переоценки)	0,39	0,33	0
Резервный капитал	0,1	0,09	0,06
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	50,88	52,08	44,28
Итого: капитал и резервы	57,85	57,73	48,17
Заемные средства	17,41	16,56	38,34
Прочие долгосрочные обязательства	0,004	0,003	0,004
Итого: долгосрочные обязательства	17,42	16,56	38,35
Заемные средства	12,28	12,93	4,38
Кредиторская задолженность	11,46	11,93	8,41
Доходы будущих периодов	0	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	0,98	0,85	0,70
Итого: краткосрочные обязательства	24,73	25,71	13,48
Итого: капитал (СовК ; СовА)	100	100	100
В том числе: СК	57,85	57,73	48,17
ЗК	42,15	42,27	51,83

3) Построить темпы роста и прироста показателей баланса организации, функционирующей в Белгородской области. Проанализировать полученный результат.

Статья	Темп прироста, %	
	за 2018 год	за 2019 год
1	9	10
Нематериальные активы и результаты НИОКР	-	-
Поисковые активы		
Основные средства	3,46	123,94
Доходные вложения в материальные ценности	-	-
Финансовые вложения	0	0
Прочие внеоборотные активы	1,51	11,67
Итого: внеоборотные активы	-1,45	99,65
Запасы	-2,17	-1,75
НДС по приобретенным ценностям	28156,86	774,69
Дебиторская задолженность	58,78	-3,02
В том числе:		
Долгосрочная	-	-
краткосрочная	58,78	-3,02
Финансовые вложения	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	41,23	12,72
Прочие оборотные активы	56,96	20,6
Итого: оборотные активы	28,73	9,74
Итого: активы	17,85	36,86
Уставный капитал и собственные выкупленные акции	0	0
Переоценка внеоборотных активов	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	0	-99,73
Резервный капитал	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20,63	16,36
Итого: капитал и резервы	17,6	14,2
Заемные средства	12,05	216,92
Прочие долгосрочные обязательства	-8,6	95,29
Итого: долгосрочные обязательства	12,05	216,9
Заемные средства	24,02	-53,68
Кредиторская задолженность	22,68	-3,59
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие краткосрочные обязательства	2,22	12,26
Итого: краткосрочные обязательства	22,53	-28,25
Итого: капитал (СовК ; СовА)	17,85	36,86
В том числе: СК	17,6	14,2
ЗК	18,2	67,79

4) Проанализировать финансовую устойчивость организации, функционирующей в Белгородской области, по примеру.

Показатель	Порядок расчета	Нормативное значение	Фактическое значение		
			01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Коэффициент автономии	СК/СовК	$K \geq 0,5$	0,58	0,58	0,48
Коэффициент финансовой зависимости	ЗК/СовК	$K \leq 0,5$	0,42	0,42	0,52
Коэффициент финансового равновесия	СК/ЗК	$K \geq 1$	1,37	1,37	0,93
Коэффициент финансового риска	ЗК/СК	$K \leq 1$	0,73	0,73	1,08
Коэффициент финансовой устойчивости	ПК/СовК	$K \geq 0,5$	0,75	0,74	0,87
Коэффициент краткосрочной задолженности	КЗК/ЗК		0,59	0,61	0,26
Коэффициент мобильности	ОА/СовА	$K \geq 0,5$	0,64	0,70	0,56

5) Проанализировать достаточность собственного капитала организации, функционирующей в Белгородской области, по примеру.

Показатель	Порядок расчета (коды строк)	Фактическое значение		
		01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Минимально необходимый собственный капитал, тыс. руб. (СКmin)	стр. 1100 баланса + стр. 540... Пояснений к балансу и отчету о финансовых результатах «Материальные запасы», «Незавершенное производство» + стр. 550..., 551... «Авансы выданные»	834465	822360	1641861
Допустимый заемный капитал, тыс. руб (ЗК доп)	СовА – СКmin	1479478	1904624	2090170
Допустимый коэффициент автономии (К авт ДОП)	СКmin / СовА	0,36	0,30	0,44
Допустимый коэффициент финансового риска (плечо финансового рычага) (К фр ДОП)	ЗК доп / СКmin	1,77	2,32	1,27

6) Проанализировать ликвидность баланса организации, функционирующей в Белгородской области, по примеру.

Наименование группы активов, порядок расчета	Значение, тыс. руб.			Наименование группы пассивов, порядок расчета	Значение, тыс. руб.			Знак (>, <, =)		
	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020		01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
A1=	330983	315130	430951	П1=	265242	325399	313718	>	<	>
A2=	740929	1176393	1141444	П2=	306993	375767	189391	>	>	>
A3=	407586	413101	517775	П3=	403059	451608	1431136	>	<	>
A4=	834465	822360	1641861	П4=	1338649	1574210	1797786	<	<	<
<i>Итого:</i>	2313943	2726984	3732031	<i>Итого:</i>	2313943	2726984	3732031	X	X	X

7) Рассчитать коэффициенты ликвидности организации, функционирующей в Белгородской области, по примеру. Проанализировать полученный результат.

Показатель	Порядок расчета (коды строк)	Нормативное значение	Фактическое значение		
			01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка.л.)	A1/П1+П2	0,2-0,5	0,58	0,45	0,86
Коэффициент промежуточной ликвидности (Кп.л.)	A1+A2/П1+П2	$K \geq 1$	1,87	2,13	3,13
Коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.)	A1+A2+A3/П1+П2	$K \geq 2$	2,59	2,72	4,15
Допустимые текущие пассивы, тыс. руб. (П1 + П2) доп	ОбА - СОСmin		1479498	1904624	2090170
Допустимый коэффициент текущей ликвидности (Кт.л.доп)	ОбА / (П1 + П2) доп		1,00	1,00	1,00

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме экзамена используется следующая шкала оценивания:

2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
Знания	ОПК-2. Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
	ОПК-2.1. Применяет продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.
Умения	ОПК-2.2. Использует прикладные и (или) фундаментальные исследования в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
	Продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.
Навыки	Прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
	Применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.
Навыки	Применять инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.
	Использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
Навыки	Использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
	Использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

1	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
<p>ОПК-2. Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.</p> <p>ОПК-2.1. Применяет продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.</p> <p>ОПК-2.2. Использует прикладные и (или) фундаментальные исследования в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.</p>				
Знает продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.	Не знает, что представляют собой продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.	С трудом ориентируется в продвинутых инструментальных методах экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.	Знает продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.	С легкостью ориентируется в продвинутых инструментальных методах экономического и финансового анализа в исследовании деятельности организаций.
Знает методы прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Не знает методы прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Частично знает методы прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Ориентируется в методах прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Свободно ориентируется в методах прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

Владеет навыками использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Не владеет навыками использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Частично владеет навыками использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Владеет навыками использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	Свободно владеет навыками использования прикладных и фундаментальных исследований в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.
--	---	---	--	---

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-3. Способен определить направления развития организаций. ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации	
Знания	Способов и методов анализа и оценки текущего и будущего состояния организации
Умения	Анализировать и оценивать текущее и будущее состояние организации
Навыки	Анализа и оценки текущего и будущего состояния организации

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

1	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен определить направления развития организаций. ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации				
Знает способы и методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.	Не знает, что представляют собой способы и методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.	С трудом ориентируется в способы и методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.	Знает способы и методы анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.	С лёгкостью ориентируется в способах и методах анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен определить направления развития организаций. ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации				
Умеет анализировать и оценивать	Не умеет анализировать и оценивать	С трудом умеет анализировать и оценивать	Умеет применять анализировать и оценивать	Свободно умеет анализировать и оценивать текущее

текущее и будущее состояние организации.	и	текущее и будущее состояние организации.	и	текущее и будущее состояние организации.	и	текущее и будущее состояние организации.	и	и будущее состояние организации.
--	---	--	---	--	---	--	---	----------------------------------

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен определить направления развития организаций.				
ПК-3.1. Анализирует и оценивает текущее и будущее состояние организации				
Владеет навыками анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.	Не владеет навыками анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.	Частично владеет навыками анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.	Владеет навыками анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.	Свободно владеет навыками анализа и оценки текущего и будущего состояния организации.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет для самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1.	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2.	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3.	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4.	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5.	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Крылов, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие / С. И. Крылов. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 160 с. — ISBN 978-5-7996-1614-4. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/68507>.
2. Никитина, Л. Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Л. Н. Никитина, Л. Н. Кравченко. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2017. — 64 с. — ISBN 978-5-7937-1388-7. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102894>.
3. Соколова, А. А. Финансовый анализ (продвинутый уровень) : практикум / А. А. Соколова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 152 с. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/66126>.
4. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ : учебник / Т. У. Турманидзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити, 2017. — 288 с. : ил., табл. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615937>
5. Финансовое моделирование в фирме : учебник : [16+] / Д. Эрнст, Й. Хэкер, М. А. Федотова [и др.] ; под общ. ред. С. Ю. Богатырева ; пер. с нем. А. А. Новоселовой, А. М. Ахметовой ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. — Москва : Прометей, 2020. — 295 с. : схем., табл., ил. — Режим доступа: по подписке. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612066>

6. Харт, О. Фирмы, контракты и финансовая структура=Firms, contracts, and financial structure : учебник : [16+] / О. Харт ; пер. с англ. под науч. ред. Н. А. Ранневой ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации. – Москва : Дело, 2019. – 257 с. : ил. – (Академическая книга). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577846>.
7. Шнюкова, Е. А. Финансовый анализ и финансовое моделирование : учебное пособие / Е. А. Шнюкова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2017. – 92 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497527>

Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. Бухгалтерия России: Бухгалтерская отчетность и финансовый анализ всех предприятий РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru>, свободный.
2. Интерфакс – Сервер раскрытия информации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://e-disclosure.ru>, свободный.
3. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
4. Контур.Экстерн (СКБ «Контур») [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <://www.kontur-extern.ru>, свободный.
5. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный.
6. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный.
7. Сервис ТестФирм [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа <https://www.testfirm.ru>, свободный.
8. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный.
9. ФНС России [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://bo.nalog.ru>, свободный.