

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич  
Должность: врио ректора  
Дата подписания: 18.09.2023 11:08:34  
Уникальный программный ключ:  
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2a41bf75f68

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Утверждаю:  
Руководитель ООП:  
Г.М.Соломаха  
«25» 09 2023 г.

Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)  
**ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

Направление подготовки  
09.04.03 Прикладная информатика

Профиль подготовки  
Прикладная информатика в аналитической экономике

Для студентов I курса магистратуры  
Очная форма обучения

Составитель: к.э.н., доцент  
Смородова А.А.

Тверь 2023

## I. Аннотация

### 1. Цель и задачи дисциплины

Целями освоения дисциплины – дать системное представление об основных принципах управления финансами компаний, изучить основные направления деятельности финансового руководителя по управлению компанией, а также сформировать навыки финансового анализа и финансовых расчетов и их использования при принятии краткосрочных и долгосрочных финансовых решений.

В ходе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

- получение системы современных знаний о содержании финансового анализа, методах его осуществления и ключевых финансовых показателях, характеризующих хозяйственную деятельность предприятия и её результаты;
- овладение методами проведения анализа финансового состояния организации и оценки эффективности её финансово-хозяйственной деятельности;
- формирование навыков применения результатов финансового анализа деятельности организации в обосновании и принятии управленческих решений.

### 2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина относится к блоку «Гуманитарный».

Базируются на дисциплинах макро-, микроэкономика, экономика фирмы, бухгалтерский учет, статистика и анализ данных, налогообложение, финансы и кредит.

Полученные по дисциплине знания являются базой для изучения дисциплины «Экономический анализ».

**4. Объем дисциплины:** 3 зачетных единиц, 108 академических часов, в том числе:

**контактная аудиторная работа:** лекции 15 часов, в т.ч. практическая подготовка 7 часов, практические занятия 30 часов, в т.ч. практическая подготовка 30 часов,

**контактная внеаудиторная работа:** контроль самостоятельной работы -, в том числе курсовая работа -; **самостоятельная работа:** 27 часов, в том числе контроль 36 часов.

**5. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-3 Способен адаптировать и развивать современные методы и инструментальные	ПК-3.1 Проводит декомпозицию процесса автоматизации и информатизации прикладной задачи

средства прикладной информатики для автоматизации и информатизации решения прикладных задач различных классов и создания ИС	ПК-3.2 Решает отдельные подзадачи декомпозированного процесса автоматизации и информатизации ПК-3.3 Проектирует архитектуру программного обеспечения прикладной ИСПК-31...3.3
---	--

**6. Форма промежуточной аттестации:** экзамен (1 семестр).

**7. Язык преподавания** русский.

**II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)					Самостоятельная работа, в том числе контроль (час.)
		Лекции		Практические занятия		Контроль самостоятельной работы (курсовая работа)	
		все го	в т.ч. практическая подготовка	все го	в т.ч. прат. подготовка		
Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта Финансовый анализ как часть общего экономического анализа фирмы. Сравнительная характеристика финансового и экономического анализа. Финансовые отношения фирмы. Финансовый учет как база для экономического анализа деятельности фирмы. Роль и значение финансового анализа предприятия в управлении его финансами. Пользователи результатов финансового анализа. Содержание финансового анализа и его место в системе экономического анализа предприятия.	10	2	1			-	8

<p>2. Инфляция и ее влияние на финансовые результаты предприятия</p> <p>Анализ влияния инфляции на финансовое состояние организации и финансовые результаты ее деятельности. Методы учета инфляции. Показатели измерения инфляции.</p>	10	2	1	2	2	-	6
<p>3. Углубленный анализ финансового состояния организации</p> <p>Основные задачи анализа имущественного потенциала организации. Составление агрегированного баланса. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Анализ изменений в структуре и динамике активов и пассивов баланса. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.</p> <p>Анализ ликвидность активов. Анализ ликвидности баланса. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Построение баланса ликвидности предприятия. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности.</p> <p>Анализ кредитоспособности заемщика: классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности. Факторы, влияющие на отнесение предприятия к тому или иному классу кредитоспособности, документы, на основании которых производится оценка кредитоспособности предприятия</p>	16	2	1	4	4	-	10

<p>4. Анализ деловой активности и финансовых результатов деятельности организации</p> <p>Анализ деловой активности. Понятие деловой активности организации, её проявление в финансовом аспекте. Анализ эффективности использования ресурсов организации. Показатели оборачиваемости средств организации и источников их формирования: характеристика и формулы расчета. Скорость оборота и период оборота средств и их источников. Коэффициенты деловой активности. Операционный цикл. Финансовый цикл: расчет, анализ и пути его сокращения.</p> <p>Назначение анализа финансовых результатов. Показатели, используемые при характеристике финансовых результатов деятельности предприятия. Определение выручки от продажи продукции (работ, услуг), валовой прибыли, чистой прибыли. Анализ безубыточности: переменные и постоянные издержки, определение точки безубыточности. Факторный анализ прибыли предприятия.</p> <p>Экономический эффект и экономическая эффективность деятельности организации.</p>	17	3	1	4	4	-	10
<p>5. Анализ денежных потоков.</p> <p>Денежные потоки предприятия. Финансовый и операционный цикл фирмы. Расчет и анализ показателя чистого денежного потока. Основные задачи анализа и прогнозирования денежных потоков. Методы анализа денежного потока. Анализ ликвидного денежного потока. Анализ сбалансированности денежных потоков.</p>	18	2	1	6	6	-	10

<p>6. Анализ эффективности использования собственного капитала предприятия</p> <p>Факторы, определяющие эффективность использования собственного капитала предприятия. Оценка эффективности использования собственного капитала предприятия. Эффект финансового рычага. Показатели использования собственного капитала. Анализ использования собственного капитала по балансовой отчетности предприятия. Анализ влияния изменения финансовых результатов на прирост собственного капитала. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Оценка экономического роста предприятий. Оценка факторов, влияющих на коэффициент устойчивости экономического роста.</p>	16	2	1	6	6	-	8
<p>7. Диагностика вероятности банкротства организации</p> <p>Понятие банкротства фирмы. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый элемент рыночной экономики. Формальные признаки и система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организации. Экспресс-диагностика банкротства. Определение коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, восстановления (утраты) платежеспособности. Система показателей Бивера. Пятифакторная модель Эдварда Альтмана. Модели дискриминантного анализа. Модель Савицкой. Модель Паренной-Долгалева. Модель Донцова-Никифоровой. Меры по восстановлению платежеспособности.</p>	19	2	1	6	6	-	11
<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>	<b>15</b>	<b>7</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>63</b>

### III. Образовательные технологии

Учебная программа – наименование разделов и тем	Вид занятия	Образовательные технологии
1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта	Лекции	Изложение теоретического материала
2. Инфляция и ее влияние на финансовые результаты предприятия	Лекции, практические занятия	Изложение теоретического материала, решение задач
3. Углубленный анализ финансового состояния организации	Лекции, практические занятия	Изложение теоретического материала, решение задач
4. Анализ деловой активности и финансовых результатов деятельности организации	Лекции, практические занятия	Изложение теоретического материала, решение задач
5. Анализ денежных потоков.	Лекции, практические занятия	Изложение теоретического материала, решение задач
6. Анализ эффективности использования собственного капитала предприятия	Лекции, практические занятия	Изложение теоретического материала, решение задач
7. Диагностика вероятности банкротства организации	Лекции, практические занятия	Изложение теоретического материала, решение задач

Преподавание учебной дисциплины строится на сочетании лекций, практических занятий и различных форм самостоятельной работы студентов. В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии, способы и методы формирования компетенций: традиционные лекции, практические занятия в диалоговом режиме, выполнение индивидуальных заданий в рамках самостоятельной работы.

Дисциплина предусматривает выполнение контрольных и самостоятельных работ, письменных домашних заданий.

### IV. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации

Для проведения текущей и промежуточной аттестации:

**ПК-3 Способен проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе**

ПК-3.1 Определяет возможности достижения соответствия типовой информационной системы первоначальным требованиям заказчика

**Задания (пример)**

1. Проанализируйте влияния изменения финансовых результатов на прирост собственного капитала.
2. Оцените влияние заемного капитала на рентабельность собственного капитала.
3. Оцените факторы, влияющие на коэффициент устойчивости экономического роста.

Решение оформить в таблице. Сформулировать выводы.

Перечислите резервы повышения эффективности использования собственного капитала (не менее 3).

Имеется полный верный расчет, включающий правильный ответ и развернутые выводы – 5 баллов. Дано верное решение, но получен неправильный ответ из-за арифметической ошибки ИЛИ выводы носят поверхностный характер – 3 балла, имеется верный расчет части задания – 1 балл, расчет не выполнен – 0 баллов.

ПК-3.2 Дает формальное описание требований к информационным системам конкретного назначения в конкретной предметной области

**Задания (пример)**

Задание 1. Проведите углубленный финансовый анализ на предприятии по представленным данным. Проанализируйте:

1. Имущественное состояние предприятия;
  2. Ликвидность и платежеспособность предприятия;
  3. Деловую активность и финансовые результаты деятельности предприятия.
- Сделайте выводы и обоснуйте пути повышения финансового состояния предприятия.

Задание 2. Оцените вероятность банкротства на основании регламентных методик оценки вероятности банкротства. Оцените существует ли возможность восстановления (утраты) платежеспособности предприятия.

Имеется полный верный расчет, включающий правильный ответ и развернутые выводы – 5 баллов. Дано верное решение, но получен неправильный ответ из-за арифметической ошибки ИЛИ выводы носят поверхностный характер – 3 балла, имеется верный расчет части задания – 1 балл, расчет не выполнен – 0 баллов.

ПК-3.3 Выявляет первоначальные информационные потребности заказчика

*Тесты закрытого типа (пример)*

1. Конкретным выражением инфляции является:
  - 1) уменьшение покупательной способности денег;
  - 2) увеличение покупательной способности;
  - 3) покупательная способность остается на том же уровне.
2. В условиях инфляции:
  - 1) номинальная доходность больше реальной доходности;

- 2) номинальная доходность меньше реальной доходности;  
 3) номинальная доходность равна реальной доходности.  
 3. Индекс потребительской корзины показывает:  
 1) изменение спроса на продукцию, входящую в корзину;  
 2) изменение цен на продукцию, входящую в корзину;  
 3) повышение уровня платежеспособности потребителей.

Правильно выбран вариант ответа – 1 балл

## V. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### а) основная литература:

1. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник/ Т.У. Турманидзе.– Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.– 289 с.– Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10524.html>

### б) дополнительная литература:

3. Логинова, А.О. Финансовый анализ предприятия (на примере ООО «Восток»): выпускная квалификационная работа / А.О. Логинова; Российская академия предпринимательства, Кафедра «Экономическая теория, мировая экономика, менеджмент и предпринимательство». – М.: , 2016. – 70 с.: ил.; То же [Электронный ресурс]. –Режим доступа:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444557>

4. Финансовый анализ: учебное пособие / Л.М. Куприянова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 157 с.: 60x90 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Высшее образование: Бакалавриат). (обложка) ISBN 978-5-16-009806-7 [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=457397>

### 2) Программное обеспечение

<p>Компьютерный класс факультета прикладной математики и кибернетики № 46 (170002, Тверская обл., г.Тверь, Садовый переулок, д.35)</p>	<p>Перечень программного обеспечения (со свободными лицензиями): Adobe Acrobat Reader DC, Anaconda3 2019.07 (Python 3.7.3 64-bit), Apache Tomcat 8.0.27, Cadence SPB/OrCAD 16.6, GlassFish Server Open Source Edition 4.1.1, Google Chrome, IntelliJ IDEA, IIS 10.0 Express, Java SE Development Kit 8 Update 191 (64-bit), JetBrains PyCharm Community Edition 2019.2.1, Kaspersky Endpoint Security для Windows, Lazarus 2.0.12, MiKTeX, NetBeans IDE 8.2, Notepad++ (64-bit x64), ONLYOFFICE Desktop Editors 7.1 (x64), Origin 8.1 Sr2, Python 3.10.7, R for Windows 3.6.1, RStudio Desktop, Visual Studio Community 2022, VLC media player, WinDjView 2.1, Unreal Commander v3.57x64</p>
--	--

## VI. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Microsoft Office, Project Expert 7.21 Professional

Сайты нормативно-правовых документов:

<http://www.consultant.ru/>

<http://www.garant.ru/>

## VII. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

### Задача 1 (пример задач для практического занятия)

На основании данных, приведенных в таблице, определите: 1) прибыль от продаж, рентабельность продаж, рентабельность продукции; 2) абсолютное и относительное отклонение показателей. Все показатели определите по данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Показатель	На ко- нец .....	На ко- нец .....	Отклонение	
			Абсо- лютное	Относи- тельное, %
Выручка от про- даж, руб.				
Себестоимость, руб.				
Прибыль от про- даж, тыс. руб.				
Рентабельность продаж, %				
Рентабельность продукции, %				
Норма прибыли, %				

### Задача 2 (пример задач для практического занятия)

На основе данных, представленных в таблице, определите продолжительность финансового цикла организации за два года:

Показатель	2014 г.	2015 г.
Выручка от продажи товаров, тыс.руб.	2265	2388
Среднегодовая стоимость запасов сырья и мате- риалов, тыс.руб.	763	812
Среднегодовая стоимость дебиторской задол- женности, тыс.руб.	563	659
Среднегодовая стоимость кредиторской задол- женности, тыс.руб.	634	708

<b>Виды самостоятельной работы студентов очного отделения</b>	<b>Перечень дидактических единиц (вопросов), выносимых на самостоятельное изучение студентами</b>
<b>Тема 1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта</b>	
Подготовка презентации по теме: «Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта»	Роль и значение финансового анализа предприятия в управлении его финансами. Пользователи результатов финансового анализа. Содержание финансового анализа и его место в системе экономического анализа предприятия.
<b>Тема 2. Инфляция и ее влияние на финансовые результаты предприятия</b>	
Подготовка к занятиям (сбор, обработка информации для решения ситуационных заданий по теме «Инфляция и ее влияние на финансовые результаты предприятия»)	Показатели измерения инфляции. Влияние уровня инфляции на финансовые результаты предприятия и их оценка.
<b>Тема 3. Углубленный анализ финансового состояния организации</b>	
Подготовка к занятиям (сбор, обработка информации для решения ситуационных заданий и кейсу по теме «Углубленный анализ финансового состояния организации»)	Основные задачи анализа имущественного потенциала организации. Составление агрегированного баланса. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса. Анализ изменений в структуре и динамике активов и пассивов баланса. Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Анализ ликвидность активов. Анализ ликвидности баланса. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Построение баланса ликвидности предприятия. Коэффициенты ликвидности и платежеспособности. Анализ кредитоспособности заемщика: классы кредитоспособности, методы оценки кредитоспособности. Факторы, влияющие на отнесение предприятия к тому или иному классу кредитоспособности, документы, на основании которых производится оценка кредитоспособности предприятия
<b>Тема 4. Анализ деловой активности и финансовых результатов деятельности организации</b>	
Подготовка к занятиям (сбор, обработка информа-	Анализ деловой активности. Понятие деловой активности организации, её проявление в финансовом аспекте. Анализ эффективности

<p>ции для решения ситуационных заданий и кейсу по теме «Анализ деловой активности и финансовых результатов деятельности организации»</p>	<p>использования ресурсов организации. Показатели оборачиваемости средств организации и источников их формирования: характеристика и формулы расчета. Скорость оборота и период оборота средств и их источников. Коэффициенты деловой активности. Операционный цикл. Финансовый цикл: расчет, анализ и пути его сокращения.</p> <p>Назначение анализа финансовых результатов. Показатели, используемые при характеристике финансовых результатов деятельности предприятия. Определение выручки от продажи продукции (работ, услуг), валовой прибыли, чистой прибыли. Анализ безубыточности: переменные и постоянные издержки, определение точки безубыточности. Факторный анализ прибыли предприятия.</p> <p>Экономический эффект и экономическая эффективность деятельности организации.</p>
<p>Тема 5. Анализ денежных потоков.</p>	
<p>Подготовка к занятиям (сбор, обработка информации для решения ситуационных заданий и кейсу по теме «Анализ денежных потоков»).</p>	<p>Основные задачи анализа и прогнозирования денежных потоков. Методы анализа денежного потока. Анализ ликвидного денежного потока. Анализ сбалансированности денежных потоков.</p>
<p>Тема 6. Анализ эффективности использования собственного капитала предприятия</p>	
<p>Подготовка к занятиям (сбор, обработка информации для решения ситуационных заданий по теме «Анализ эффективности использования собственного капитала предприятия»)</p>	<p>Показатели использования собственного капитала. Анализ использования собственного капитала по балансовой отчетности предприятия. Анализ влияния изменения финансовых результатов на прирост собственного капитала. Оценка влияния заемного капитала на рентабельность собственного капитала. Оценка экономического роста предприятий. Оценка факторов, влияющих на коэффициент устойчивости экономического роста.</p>
<p>7. Диагностика вероятности банкротства организации</p>	
<p>Подготовка к занятиям (сбор, обработка информации для решения ситуационных заданий и кейсу по теме</p>	<p>Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как неотъемлемый эле-</p>

«Диагностика вероятности банкротства организации»	<p>мент рыночной экономики. Формальные признаки и система критериев для оценки несостоятельности (банкротства) организации.</p> <p>Экспресс-диагностика банкротства. Определение коэффициентов текущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, восстановления (утраты) платежеспособности.</p> <p>Система показателей Бивера. Пятифакторная модель Эдварда Альтмана. Меры по восстановлению платежеспособности.</p>
---	---

### Виды самостоятельной работы и методические указания

Виды самостоятельной работы	Методические указания
<p><b>Подготовка презентации по теме:</b></p> <p>1. «Содержание и методы финансового анализа»;</p> <p>2. «Применение программных средств в финансовом анализе»</p>	<p><b>Презентация</b> является средством проверки и оценки знаний студентов по освоенному материалу, а также умений применять полученные знания для решения поставленных задач.</p> <p><b>Цель:</b> сформировать и проверить владение осмысленным пониманием изученного, способности к суждению, умение использовать знания в предметной области, обобщении или сравнении, умение конструировать и структурировать материал, выносить самостоятельные суждения, владение технологиями критической оценки фактов.</p> <p>Презентация готовится (как правило) с помощью специализированной программы для создания презентаций – MicrosoftPowerPoint и представляет собой результат самостоятельного освоения обучающимся заданной темы, решения поставленной задачи, последующее изложение ее в слайдах и публичное выступление с результатом своей работы.</p> <p><b>Рекомендуемый размер презентации:</b> 10-15 слайдов.</p>
<p><b>Подготовка к кейсам по темам 3-7</b></p>	<p>Метод case-study или метод конкретных ситуаций (от английского case – случай, ситуация) – метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (решение кейсов). Метод предназначен для получения знаний по дисциплине, истина в которых плюралистична, т.е. нет однозначного ответа на поставленный вопрос, а есть несколько ответов, которые могут соперничать по степени истинности; задача преподавания при этом сразу отклоняется от</p>

	<p>классической схемы и ориентирована на получение не единственной, а многих истин и ориентацию в их проблемном поле.</p> <p>Технология метода заключается в следующем: по определенным правилам разрабатывается модель конкретной ситуации, произошедшей в реальной жизни, и отражается тот комплекс знаний и практических навыков, которые обучающимся нужно получить; при этом преподаватель выступает в роли генерирующего вопросы, т.е. в роли диспетчера процесса сотворчества.</p> <p>Этапы решения кейса: 1) знакомство с ситуацией, ее особенностями (этап подготовки (предкейс-I)); 2) выделение основной проблемы (основных проблем), выделение факторов и персоналий, которые могут реально воздействовать предкейс-II); 3) предложение концепций или тем для «мозгового штурма»; 4) анализ последствий принятия того или иного решения; 5) решение кейса – предложение одного или нескольких вариантов (последовательности действий), указание на возможное возникновение проблем, механизмы их предотвращения и решения.</p> <p>Этапы подготовки к кейсу (самостоятельная работа студентов – предкейс- I и предкейс- II) заключается в следующем. Кейс, структурированный по сюжетной, информационной и методической частям, обучающимся предоставляется преподавателем в виде e-mail-рассылки, но без преподавательской записки. Студенты знакомятся с содержанием кейса и формируют «карту решений», которые (при осуществлении контактной работы с преподавателем) детально разбирается (по заданной схеме) и сверяется с содержанием преподавательской записки (в которой излагается авторский разбор ситуаций, их ключ).</p>
<p><b>Подготовка к экзамену</b></p>	<p>Экзамен по дисциплине служит для оценки работы обучающегося в течение семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.</p>

**1. Решение задач с использованием методов экономико-статистического анализа.** Примеры заданий (по индивидуальной теме «Факторный анализ использования оборотного капитала»), построение группировки, выявление тенденции развития явления, индексный и факторный анализы и т.д.

**2. Составление опорного конспекта.** Пример задания: составьте опорный конспект на одну страницу формата А4 по теме «Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта».

**3. Вопросы для обсуждения.** Пример задания: Вопросы для обсуждения: Экономико-математические методы анализа финансовой деятельности предприятия.

**4. Ситуационные задания.**

Разработаны для каждой темы данной дисциплины.

1. Объемы продаж организаций «ААА» и «ВВВ» составляют 300 тыс. руб. Денежные средства от реализации продукции в кредит поступают в эти предприятия соответственно через 25 и 28 дней. Руководство организаций принимает решения об увеличении темпов роста продаж на 20%. Средний уровень инфляции в месяц может увеличиться с 3,5 до 5%. Определить номинальные и реальные доходы каждого из предприятий.

2. Объем продаж предприятия в месяц - 250 тыс. руб., денежные средства от реализации продукции в кредит в среднем поступают через три месяца. Планируется ежемесячно увеличивать темп роста продаж в кредит на 5%, средний уровень инфляции в месяц - 4%. Оценить потери в результате инфляции.

**5. Кейсы.**

Разработаны по темам 3-7. Пример кейса на тему «Аналитический агрегированный баланс». Выпускник ВУЗа экономического профиля получил работу в крупной торговой компании, реализующий оргтехнику на территории РФ. Выпускнику в аналитическом отделе дали задание, которое показалось очень простым: преобразовать стандартные формы бухгалтерского баланса фирмы в аналитические агрегированные таблицы с целью ведения вертикального и горизонтального анализа имущественного потенциала фирмы.

В процессе работы у выпускника целый ряд вопросов. За какой период отображать информацию в аналитическом балансе? Следует ли вводить информации в абсолютном выражении или достаточно относительных показателей? Какие статьи баланса разрешено объединять в группы? Можно ли расположить статьи в иной последовательности?

Помогите молодому специалисту выполнить первое порученное ему задание.

**Бухгалтерский баланс компании**

Статьи баланса	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
<b>Актив</b>		
I. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	352	308
в том числе патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания) иные аналогичные перечисленные права и активы	352	308

Организационные расходы		
Основные средства	4466	3356
в том числе земельные участки и объекты природопользования		
Здания, машины и оборудование	4466	3356
Незавершенное строительство		80
Доходные вложения в материальные ценности		
в том числе в имущество для передачи в лизинг		
Долгосрочные финансовые вложения		
в том числе инвестиции в дочерние общества		
Имущество, предоставляемое по договору проката		
Долгосрочные финансовые вложения		
Прочие долгосрочные финансовые вложения		
Прочие внеоборотные активы		
Итого по разделу I	4818	3744
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы	152	183
в том числе сырье, материалы и др. аналогичные ценности	152	176
Готовая продукция и товары для перепродажи		
Товары отгруженные		
Расходы будущих периодов		7
Прочие запасы и затраты		
НДС по приобретённым ценностям	31	85
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течении 12 месяцев после отчетной даты)	1305	1440
в том числе покупателями и заказчиками	963	1081
Векселя к получению		
Задолженность дочерних и зависимых обществ	309	309
Авансы выданные	5	23
Прочие дебиторы	28	27
Краткосрочные финансовые вложения		
Прочие краткосрочные финансовые вложения		
Денежные средства	50	99
В том числе: касса	5	5
Расчетные счета	29	79
Валютные счета	16	15
Прочие оборотные активы		
Итого по разделу II	1538	1807
БАЛАНС	6356	5551
<b>Пассив</b>		

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Уставный капитал	3300	3300
Добавочный капитал		
Резервный капитал		
Нераспределенная прибыль прошлых лет		
Непокрытый убыток прошлых лет	-2499	-2499
Нераспределенная прибыль отчетного периода	-	74
Непокрытый убыток отчетного года	-	-913
Итого по разделу III	801	-38
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и кредиты	3602	3602
в том числе:		
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	1427	1427
займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	2175	2175
Прочие долгосрочные обязательства		
Итого по разделу IV	3602	3602
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и кредиты		
Кредиторская задолженность	1953	1987
в том числе:		
поставщики и подрядчики	1407	1441
векселя к уплате		
задолженность перед дочерними и зависимыми компаниями		
задолженность перед персоналом организации		41
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	3	18
задолженность перед бюджетом	230	338
авансы полученные	208	54
прочие кредиторы	105	95
Доходы будущих периодов		
Резервы предстоящих расходов		
Прочие краткосрочные обязательства		
Итого по разделу V	1953	1987
БАЛАНС	6356	5551

Отчет о прибыли и убытках компании

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период
1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности.	1506	1078

Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ и услуг за минусом НДС и аналогичных обязательных платежей)		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	1172	1030
Валовая прибыль	334	48
Коммерческие расходы		
Управленческие расходы		
Прибыль(убыток) от продаж	334	48
2. Операционные расходы		
Проценты к получению		
Проценты к уплате		
Доходы от участия в других организациях		
Прочие операционные доходы		
Прочие операционные расходы		
3. Внеоперационные доходы и расходы		
внеоперационные доходы	15	22
внеоперационные расходы	115	6
Прибыль (убыток) до налогообложения	232	-19
Налог на прибыль	158	72
Прибыль(убыток) от обычной деятельности	74	-91
4. Чрезвычайные доходы и расходы		
чрезвычайные доходы		
чрезвычайные расходы		
Чистая прибыль (убыток)	74	-91

### Задание на самостоятельную работу

По индивидуальным данным в ОСВ и журнале хозяйственных операций составьте

- бухгалтерский баланс
- отчет о финансовых результатах
- отчет о движении денежных средств.

Рассчитайте показатели анализа финансового состояния предприятия.

Сделайте выводы о том, какие факторы повлияли на изменение каждого из показателей.

### Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Понятие «финансовый анализ». Предмет финансового анализа
2. Цель и функции финансового анализа
3. Классификация видов финансового анализа
4. Структура финансового анализа
5. Информационное обеспечение финансового анализа

6. Бухгалтерская отчетность предприятия как источник информации для финансового анализа
7. Метод финансового анализа и его особенности
8. Классификация методов финансового анализа по степени формализации, по применяемому инструментарию, по используемым моделям.
9. Горизонтальный, вертикальный, трендовый, сравнительный, коэффициентный, факторный анализ
10. Этапы экспресс-анализ бухгалтерской отчетности
11. Баланс-нетто. Построение аналитического баланса
12. Роль и задачи анализа структуры имущества предприятия
13. Понятие капитала предприятия: основной капитал
14. Понятие капитала предприятия: оборотный капитал
15. Показатели, характеризующие движение и техническое состояние основных фондов предприятия.
16. Показатели, характеризующие эффективность использования основных средств предприятия.
17. Анализ состава, структуры и динамики внеоборотных активов предприятия.
18. Анализ состава, структуры и динамики оборотных средств предприятия.
19. Текущие активы сферы производства и сферы обращения.
20. Анализ состояния дебиторской задолженности предприятия
21. Денежные потоки и их формирование. Виды денежных потоков.
22. Содержание отчета о движении денежных средств.
23. Способы составления отчета о движении денежных средств и его анализа: прямой и косвенный.
24. Продолжительность финансового цикла.
25. Оптимизация денежных потоков предприятия
26. Анализ динамики и структуры источников формирования имущества.
27. Анализ наличия и движения собственных оборотных средств.
28. Понятие и анализ кредиторской задолженности.
29. Оборачиваемость кредиторской задолженности.
30. Показатели сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности.
31. Пути снижения дебиторской и кредиторской задолженности.
32. Прибыль организации (предприятия) как объект финансового анализа
33. Механизм формирования прибыли.
34. Источники информации для анализа прибыли.
35. Факторы, оказывающие влияние на величину прибыли.
36. Анализ формирования, структуры и динамики прибыли предприятия
37. Система показателей рентабельности, их характеристика и методика анализа.
38. Факторы, оказывающие влияние на уровень рентабельности.
39. Резервы повышения прибыли и уровня рентабельности предприятия

40. Деловая активность организации (предприятия) как объект финансового анализа.
  41. Направления анализа деловой активности и ее показатели.
  42. Финансовая устойчивость, ее сущность и типы.
  43. Система показателей финансовой устойчивости и их оценка.
  44. Платежеспособность и ликвидность организации, их сущность и система показателей.
  45. Анализ и оценка платежеспособности и ликвидности организации
  46. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства). Несостоятельность субъекта хозяйствования: «несчастливая», «ложная», «неосторожная».
  47. Подходы к диагностике вероятности банкротства предприятия.
  48. Методическое положение по оценке финансового состояния организации и установлению неудовлетворительной структуры баланса.
  49. Система показателей Бивера.
  50. Модель Альтмана.
- б) Требования к рейтинг-контролю.

Качество усвоения студентами учебной дисциплины оценивается по 100-бальной шкале. 60 баллов распределяются между модулями, 30 баллов на 1 модуль и 30 баллов на второй модуль. Формами текущего и промежуточного контроля знаний студентов являются: теоретические вопросы, охватывающие темы, изученные на лекциях; решение контрольных работ, написание аналитической записки. По каждому рубежному контролю имеются задания и тестовые контрольные работы, составленные по 4 вариантам.

Итоговым контролем является экзамен, на котором студенты могут набрать оставшиеся 40 баллов. Условием допуска к экзамену считается обязательное прохождение рубежного контроля. Экзамен проводится в письменной форме.

### **VIII. Перечень педагогических и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (по необходимости)**

В процессе обучения весь лекционный материал подается в интерактивной форме с использованием мультимедийных средств. Интерактивная лекция предполагает наличие презентации, требует от участников активного участия и постоянной обработки информации, подразумевает частую обратную связь, как от лектора, так и от аудитории. Выполнение аналитической работы позволяет закрепить полученные знания: умение работать с информацией, проводить анализ основных технико-экономических показателей, делать выводы и обосновывать предложения по тем или иным направлениям.

### **IX. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Компьютерное и мультимедийное оборудование (компьютер, сканер,

принтер, мультимедийный проектор) для представления лекций и проведения практических занятий.

Для аудиторной работы

Учебная аудитория № 206 (170002, Тверская обл., г.Тверь, Садовый переулок, д.35)	Набор учебной мебели, экран, проектор.
--	--

Для самостоятельной работы

<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся:</p> <p>Компьютерный класс факультета прикладной математики и кибернетики № 4б (170002, Тверская обл., г.Тверь, Садовый переулок, д.35)</p>	<p>Компьютер, экран, проектор, кондиционер.</p> <p>Перечень программного обеспечения (со свободными лицензиями): Adobe Acrobat Reader DC, Anaconda3 2019.07 (Python 3.7.3 64-bit), Apache Tomcat 8.0.27, Cadence SPB/OrCAD 16.6, GlassFish Server Open Source Edition 4.1.1, Google Chrome, IntelliJ IDEA, IIS 10.0 Express, Java SE Development Kit 8 Update 191 (64-bit), JetBrains PyCharm Community Edition 2019.2.1, Kaspersky Endpoint Security для Windows, Lazarus 2.0.12, MiKTeX, NetBeans IDE 8.2, Notepad++ (64-bit x64), ONLYOFFICE Desktop Editors 7.1 (x64), Origin 8.1 Sr2, Python 3.10.7, R for Windows 3.6.1, RStudio Desktop, Visual Studio Community 2022, VLC media player, WinDjView 2.1, Unreal Commander v3.57x64</p>
---	--

## Х. Сведения об обновлении рабочей программы дисциплины

№ п.п.	Обновленный раздел рабочей программы дисциплины	Описание внесенных изменений	Дата и протокол заседания кафедры, утвердившего изменения
1.	3. Объем дисциплины	Выделение часов на практическую подготовку	От 29.10.2020 года, протокол № 3

			ученого совета факультета
2.	II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	Выделение часов на практическую подготовку	От 29.10.2020 года, протокол № 3 ученого совета факультета
3	V. Учебно-методическое и информационное обеспечение, необходимое для проведения практики 2) Программное обеспечение	Внесены изменения в программное обеспечение	От 29.09.2022 года, протокол № 2 ученого совета факультета
4	VII. Материально-техническое обеспечение	Внесены изменения в материально-техническое обеспечение аудиторий	От 29.09.2022 года, протокол № 2 ученого совета факультета