

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой  
экономического анализа и аудита

\_\_\_\_\_ Коробейникова Л.С.  
18.05.2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Б1.О.11 Финансовый анализ**

*Код и наименование дисциплины в соответствии с Учебным планом*

1. Шифр и наименование направления подготовки / специальности:

Направление 38.04.08 «Финансы и кредит»

2. Профиль подготовки: Банковское сопровождение контрактов

3. Квалификация выпускника: магистр

4. Форма обучения: очная

5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: кафедра экономического анализа и аудита

6. Составители программы: Пожидаева Татьяна Алексеевна, к.э.н., доцент

7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол №4 от 20.04..2023 г.

8. Учебный год: 2023/2024

Семестр: 2

## 9. Цели и задачи учебной дисциплины:

*Целями освоения учебной дисциплины являются:* приобретение комплексных знаний в области теории, организации и методики финансового анализа деятельности экономических субъектов; формирование практических навыков по его проведению и обоснованию управленческих решений на основе полученных аналитических заключений.

### *Задачи изучения дисциплины:*

- сформировать у обучающихся представление о современных методах и методиках финансового анализа деятельности экономических субъектов;
- углубить умения формировать специальную аналитическую информацию и интерпретировать данные аналитических расчетов;
- развить навыки использования результатов финансового анализа для обоснования управленческих решений по улучшению финансового состояния, оптимизации финансовых результатов и денежных потоков, повышению эффективности деятельности экономических субъектов;
- выработать у обучающихся умения и навыки оценки результативности принятых на основе результатов финансового анализа управленческих решений.

**10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:** базовая часть блока Б1, обязательные дисциплины.

**11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями) и индикаторами их достижения:**

Код	Название компетенции	Код	Индикатор(ы)	Планируемые результаты обучения
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-2.2	Анализирует финансовую информацию, полученную в результате реализации моделей в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	<p><u>Знать:</u> - информационную базу финансового анализа деятельности экономического субъекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- количественные и качественные показатели оценки финансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков и эффективности деятельности экономического субъекта;</li> <li>- методы и современные методики проведения финансового анализа деятельности экономического субъекта;</li> <li>- способы обобщения результатов финансового анализа деятельности экономического субъекта.</li> </ul> <p><u>Уметь:</u> - осуществлять сбор, обработку и анализ информации о финансовом состоянии, финансовых результатах, денежных потоках, финансовых рисках деятельности организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формировать и применять систему аналитических показателей для оценки финансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков и эффективности деятельности экономического субъекта;</li> <li>- выбирать и применять на практике методы и методики проведения финансового анализа деятельности</li> </ul>

				<p>экономического субъекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анализировать финансовое состояние, финансовые результаты, денежные потоки и эффективность деятельности экономического субъекта;</li> <li>- формулировать выводы и составлять аналитические заключения по результатам проведения финансового анализа деятельности экономического субъекта.</li> </ul> <p><u>Владеть:</u> - приемами сбора и систематизации информации о деятельности организации для финансового анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками применения системы аналитических показателей для комплексной оценки финансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков и эффективности деятельности экономического субъекта.</li> <li>- основными методами и методиками финансового анализа деятельности организации;</li> <li>- навыками проведения финансового анализа деятельности экономического субъекта;</li> <li>- навыками обоснования выводов по результатам проведения финансового анализа и их оформления в виде аналитических заключений.</li> </ul>
ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1	Обосновывает финансово-экономические решения и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	<p><u>Знать:</u> - подходы к интерпретации результатов финансового анализа и способы формирования аналитических заключений на основе его результатов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- возможности финансового анализа для обоснования управленческих решений по улучшению финансового состояния, оптимизации прибыли и денежных потоков организации, повышению эффективности ее деятельности.</li> </ul> <p><u>Уметь:</u> - интерпретировать данные аналитических расчетов, связанных с оценкой финансового состояния, финансовых результатов, денежных потоков, эффективности деятельности экономического субъекта;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обосновывать управленческие решения на основе выводов, полученных по результатам проведенного финансового анализа деятельности организации.</li> </ul> <p><u>Владеть:</u> - навыками проведения финансового анализа, интерпретации его результатов и обоснования выводов для принятия управленческих решений по улучшению финансового состояния, оптимизации прибыли и денежных потоков организации, повышению эффективности ее деятельности.</p>

		ОПК-4.3	Оценивает результаты принимаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.	<p><u>Знать</u>: способы оценки результативности управленческих решений, принятых на основе проведенного финансового анализа деятельности организации.</p> <p><u>Уметь</u>: оценивать результативность принятых на основе проведенного финансового анализа управленческих решений по улучшению финансового состояния, оптимизации прибыли и денежных потоков организации, повышению эффективности ее деятельности.</p> <p><u>Владеть</u>: навыками оценки результативности управленческих решений, принятых на основе проведенного финансового анализа деятельности организации.</p>
--	--	---------	---	--

**12. Объем дисциплины в зачетных единицах/часах — 3 / 108.**  
**Форма промежуточной аттестации – экзамен.**

**13. Трудоемкость по видам учебной работы:**

Вид учебной работы		Трудоемкость		
		Всего	Семестр 2	
Аудиторные занятия		32	32	
в том числе:	лекции	16	16	
	практические	16	16	
Самостоятельная работа		40	40	
Форма промежуточной аттестации: (экзамен – 36 ч.)		36	36	
Итого:		108	108	

**13.1. Содержание дисциплины**

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины	Реализация раздела дисциплины с помощью онлайн-курса, ЭУМК
<b>1. Лекции</b>			
1.1	Теоретические и организационно-методические основы финансового анализа	Понятие финансового анализа, его место в системе экономического анализа деятельности организации. Цель, задачи и содержание внешнего и внутреннего финансового анализа. Информационная база финансового анализа. Место бухгалтерской (финансовой) отчетности в системе информационного обеспечения финансового анализа деятельности организации. Методы финансового анализа. Субъекты и пользователи результатов финансового анализа.	«Финансовый анализ (продвинутый уровень) 2 к. МАГ ДО ФиК / Финансовый анализ МАГ БСК и ФМ» <a href="https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=12175">https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=12175</a>
1.2	Анализ финансового состояния экономического субъекта	Анализ имущественного положения экономического субъекта на основе оценки состава, структуры и динамики активов и пассивов организации. Анализ ликвидности баланса. Оценка платежеспособности организации. Анализ чистых активов. Понятие финансовой устойчивости и факторы ее изменения. Определение типов финансовой устойчивости организации. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости организации. Понятие оборачиваемости активов. Внешние и внутренние факторы ее изменения. Анализ оборачиваемости совокупных и оборотных активов. Определение величины	

		<p>высвобождения из оборота (дополнительного привлечения в оборот) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости активов. Оценка оборачиваемости запасов. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Факторный анализ оборачиваемости активов.</p> <p>Система показателей рентабельности деятельности организации, их анализ. Показатели рентабельности капитала и рентабельности обычных видов деятельности. Взаимосвязь рентабельности активов и рентабельности собственного капитала. Факторные модели и методы анализа рентабельности капитала. Эффект финансового рычага.</p>
1.3	Анализ финансовых результатов деятельности экономического субъекта	<p>Модели построения отчета о финансовых результатах в России и международной практике.</p> <p>Анализ состава и структуры доходов и расходов организации. Оценка их влияния на показатели финансовых результатов деятельности организации. Общая оценка структуры и динамики чистой прибыли организации.</p> <p>Оценка «качества» конечного финансового результата деятельности организации.</p> <p>Влияние учетной политики и других факторов на величину прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж. Анализ продаж продукции и обоснование устойчивого тренда. Расчет и анализ порога рентабельности и запаса финансовой прочности.</p> <p>Анализ прочих доходов и расходов.</p>
1.4	Анализ денежных потоков экономического субъекта	<p>Методы формирования отчета о движении денежных средств в международной практике. Особенности формирования отчета о движении денежных средств российских организаций.</p> <p>Состав денежных потоков по текущим, финансовым и инвестиционным операциям организации. Анализ движения денежных средств организации прямым методом.</p> <p>Достоинства и недостатки прямого метода.</p> <p>Косвенный метод анализа денежных потоков организации, его достоинства и недостатки.</p> <p>Оценка равномерности денежных потоков организации.</p>
1.5	Рейтинговая оценка финансового состояния экономических субъектов	<p>Система показателей, методы и процедуры комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.</p> <p>Методика рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния организаций.</p>
1.6	Оценка кредитоспособности экономического субъекта	<p>Понятие кредитоспособности организации заемщика. Система показателей ее оценки. Разработка методики анализа и оценки кредитоспособности заемщика.</p>
<b>2. Практические занятия</b>		
2.1	Анализ финансового состояния экономического субъекта	Решение задач
2.2	Анализ финансовых результатов деятельности экономического субъекта	Решение задач
2.3	Анализ денежных потоков экономического субъекта	Решение задач
2.4	Рейтинговая оценка финансового состояния экономических субъектов	Решение задач
2.5	Оценка кредитоспособности экономического субъекта	Решение задач

ского субъекта

### 13.2. Темы (разделы) дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (количество часов)			
		Лекции	Практические	Самостоятельная работа	Всего
1.	Теоретические и организационно-методические основы финансового анализа	2	-	6	8
2.	Анализ финансового состояния экономического субъекта	6	8	14	28
3.	Анализ финансовых результатов деятельности экономического субъекта	3	3	6	12
4.	Анализ денежных потоков экономического субъекта	3	3	6	12
5.	Рейтинговая оценка финансового состояния экономических субъектов	1	1	4	6
6.	Оценка кредитоспособности экономического субъекта	1	1	4	6
Итого:		16	16	40	72

### 14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

рекомендации обучающимся по освоению дисциплины:

- работа с раздаточным материалом, содержащим конспект лекций по темам дисциплины;
- выполнение заданий на практических занятиях;
- заполнение аналитических таблиц;
- решение тестов;
- выполнение заданий текущей аттестации.

### 15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины:

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – 3-е изд., перераб. – Москва : КНОРУС, 2020. – 300 с.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
1.	Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", "Налоги и налогообложение" / Т.А. Пожидаева .— 3-е изд., стер. — Москва : КНОРУС, 2014 .— 319 с.
2.	Пожидаева Т.А. Практикум по анализу финансовой отчетности: учеб. пособие / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербаква, Л.С. Коробейникова. – Москва : КНОРУС, 2011. – 240 с.
3.	Экономический анализ активов организации : [учебник] / ; под ред. Д.А. Ендовицкого .— Москва : Эксмо, 2009 .— 606 с.
4.	Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / [под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник]. – Москва : Омега-Л, 2004. – 408 с.
5.	Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – Москва : Изд-во «Дело и сервис», 2003. – 336 с.
6.	Ефимова О.В. Финансовый анализ. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002. – 528 с.
7.	Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В. Ковалев. – Москва : Финансы и статистика, 2001. – 560 с.
8.	Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика : учеб.-практ. пособие / Д.А. Ендовицкий, И.В. Бочарова. – Москва : КНОРУС, 2005. – 272 с.
9.	Соколов А.А. Сегментарная отчетность металлургических компаний: формирование и анализ / А.А. Соколов. – Воронеж : Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2002. – 208 с.
10.	Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности. (Основы балансоведения) : учебное пособие для студентов / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев .— 2-е изд., перераб. и доп. —

	Москва : Проспект, 2005 .— 430 с.
11.	Анализ финансовой отчетности : учебное пособие для студ. вузов / В.И. Бариленко [и др.] ; [под общ. ред. В.И. Бариленко].— Москва : КНОРУС, 2005 .— 415.
12.	Шеремет А.Д. Методика финансового анализа : Учеб. и практ. пособие для финанс. менеджеров, бухгалтеров и аудиторов, а также студ. экон. вузов и слушателей сист. подгот. проф. бухгалтеров и аудит. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2000 .— 207 с.
13.	Экономический анализ : Учебник для студ. вузов, обуч. по экон. специальностям / Л.Т. Гиляровская, Г.В. Корнякова, Н.С. Пласкова [и др.] ; [под ред. Л.Т. Гиляровской] .— 2-е изд., доп. — Москва : ЮНИТИ-Дана, 2002 .— 526 с.
14.	Купрюшина О.М. Дебиторская и кредиторская задолженность хозяйствующего субъекта: анализ и контроль / О.М. купрюшина. – Воронеж : Изд-во Воронеж. гос. ун-та, 2004. – 136 с.
15.	Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. - 3-е изд., перераб и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2006. – 423 с.
16.	Селезнева Н.Н. Анализ финансовой отчетности организации / Н.Н. Селезнева ; Ионова А. Ф. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юнити-Дана, 2012 .— 584 с.
17.	Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – Москва : ИНФРА-М, 2003. – 237 с.
18.	Финансовый менеджмент : учебник / Д.А. Ендовицкий [и др.] ; [под ред. Д.А. Ендовицкого]. – Москва : РИД Групп, 2012. – 789 с.

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

№ п/п	Источник
1	Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека online". Режим доступа: <a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
2	Электронно-библиотечная система "Лань". Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
3	Справочная правовая система КонсультантПлюс (специальная интернет-версия). Режим доступа: <a href="http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home">http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=home</a> .
4	Информационно-правовой портал Гарант. Режим доступа: <a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>
5	<a href="https://edu.vsu.ru/">https://edu.vsu.ru/</a> – образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMC Moodle

## 16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы:

№ п/п	Источник
1	Раздаточный материал по темам дисциплины
2	Задания и методические указания для практических занятий

**17. Образовательные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая дистанционные образовательные технологии (ДОТ, электронное обучение (ЭО), смешанное обучение):** дисциплина реализуется с элементами электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в рамках электронного курса (ЭК) «Финансовый анализ (продвинутый уровень) 2 к. МАГ ДО Фик / Финансовый анализ МАГ БСК и ФМ», размещенного на портале «Электронный университет ВГУ» <https://edu.vsu.ru/course/view.php?id=12175>. ЭК включает учебные материалы для самостоятельной работы обучающихся, а также обеспечивает возможность проведения контактных часов/аудиторных занятий в режиме онлайн.

## 18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Уровень материально-технического обеспечения позволяет организовать учебный процесс обучающихся (лекции, практические занятия) с использованием библиотечного фонда ЗНБ ФГБОУ ВО «ВГУ» (отделение обслуживания экономического факультета и факультета географии, геоэкологии и туризма), технических средств обучения (учебная аудитория, специализированная мебель, проектор, экран для проектора, компьютер с возможностью подключения к сети Интернет, проводной микрофон, комплект активных громкоговорителей), обеспечивающие проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки.

## 19. Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестаций:

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенция(и)	Индикатор(ы) достижения компетенции	Оценочные средства
1	Разделы 1.1 – 1.6, 2.1 – 2.6	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-2.2 Анализирует финансовую информацию, полученную в результате реализации моделей в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	Защита отчетов по результатам решения задач на практических занятиях, контрольная работа в форме решения задач и тестов
2	Разделы 1.1 – 1.6, 2.1 – 2.6	ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Обосновывает финансово-экономические решения и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности ОПК-4.3 Оценивает результаты принимаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.	
Промежуточная аттестация форма контроля – экзамен				КИМ

## 20. Типовые оценочные средства и методические материалы, определяющие процедуры оценивания

### 20.1. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости проводится в соответствии с положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в форме выполнения контрольной работы и защиты отчетов по результатам решения задач на практических занятиях.

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

#### 20.1.1. Перечень практических заданий:

**Решение задач по темам:**

1. Анализ финансового состояния экономического субъекта.
2. Анализ финансовых результатов деятельности экономического субъекта.
3. Анализ денежных потоков экономического субъекта.
4. Рейтинговая оценка финансового состояния экономических субъектов.
5. Оценка кредитоспособности экономического субъекта.

#### ПРИМЕР

Комплект задач для практических занятий  
по теме «Анализ финансового состояния организации»

(вопрос «Оценка платежеспособности организации»)

## Задание 1

По данным бухгалтерского баланса требуется:

1. Дать определение ликвидности баланса организации и ее активов.
2. Сгруппировать активы организации по степени их ликвидности в 4 группы.
3. Сгруппировать пассивы организации по степени срочности погашения обязательств в 4 группы.
4. Группировку произвести в табл. 1, указать в ней коды строк баланса, отражающих величину активов и пассивов каждой группы.
5. Выявить платежный излишек (недостаток) по каждой группе активов и пассивов и оценить степень ликвидности баланса организации.

Таблица 1

Оценка ликвидности баланса, тыс. руб.

Активы				Пассивы				Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
группировка активов (А) по степени их ликвидности	код строки баланса	на конец предыдущего года	на конец отчетного года	группировка пассивов (П) по срочности погашения	код строки баланса	на конец предыдущего года	на конец отчетного года	на конец предыдущего года	на конец отчетного года
А1 – наиболее ликвидные активы				П1 – наиболее срочные обязательства					
А2 – быстро реализуемые активы				П2 – краткосрочные пассивы					
А3 – медленно реализуемые активы				П3 – долгосрочные пассивы					
А4 – трудно реализуемые активы				П4 – постоянные пассивы					
Баланс				Баланс					

## Задание 2

По данным бухгалтерского баланса требуется:

1. Дать определение платежеспособности организации.
2. Рассчитать коэффициенты ликвидности на конец предыдущего и отчетного года в табл. 1, сравнить их с оптимальными значениями.
3. Оценить платежеспособность организации.
4. Указать возможные пути повышения платежеспособности.

Таблица 1

Оценка платежеспособности организации, тыс. руб.

Показатель	Код строки баланса	На конец предыду- щего года	На конец отчетного года	Отклонение ( +, - ),
	Оптимальное значение			
<b>I. Исходные данные для анализа</b>				
1. Денежные средства и денежные эквиваленты				
2. Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочная дебиторская задолженность				
3. Общая величина оборотных активов				
4. Краткосрочные обязательства				
<b>II. Оценка текущей платежеспособности</b>				
5. Коэффициент абсолютной ликвидности				
6. Коэффициент критической ликвидности				
7. Коэффициент текущей ликвидности				

### 20.1.2. Перечень заданий для контрольных работ

#### ПРИМЕР

#### Контрольная работа

#### Вариант 1

#### Задание 1

1. Охарактеризуйте понятия «платежеспособность организации» и «ликвидность организации».
2. Назовите показатели ликвидности организации, раскройте их экономическое содержание и формулы расчета.

#### Задание 2

1. Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с предыдущим периодом называется:
  - а) горизонтальным анализом;
  - б) вертикальным анализом;
  - в) трендовым анализом.
2. Определение и изучение взаимосвязи показателей бухгалтерской отчетности называется:
  - а) факторным анализом;
  - б) анализом относительных показателей (коэффициентов);
  - в) вертикальным анализом.
3. К труднореализуемым активам относятся:
  - а) незавершенное строительство;
  - б) долгосрочные финансовые вложения (уменьшенные на величину вложений в уставный капитал других организаций);
  - в) готовая продукция.
4. Минимальным риском обладают:
  - а) легко реализуемые краткосрочные ценные бумаги;
  - б) незавершенное производство;
  - в) готовая продукция, пользующаяся спросом.
5. Наиболее ликвидными активами предприятия являются:
  - а) запасы;
  - б) дебиторская задолженность;
  - в) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.
6. К краткосрочным пассивам относятся:

- а) займы со сроком погашения менее 1 года;
  - б) резервный капитал;
  - в) кредиты банка со сроком погашения свыше 1 года.
7. По бухгалтерскому балансу определите величину собственного капитала:
- а) III раздел баланса;
  - б) III раздел баланса + доходы будущих периодов + оценочные обязательства;
  - в) уставный капитал за минусом собственных акций, выкупленных у акционеров.
8. Основными источниками заемных оборотных средств организации выступают:
- а) краткосрочные ссуды банка;
  - б) краткосрочные ссуды банка, коммерческий кредит, иные формы краткосрочной задолженности;
  - в) средства, в целевом порядке переданные учредителями, банковские ссуды.
9. По бухгалтерскому балансу определите коэффициент абсолютной ликвидности:
- а) денежные средства и денежные эквиваленты / V раздел баланса;
  - б) раздел II / (раздел IV + раздел V);
  - в) сумма денежных средств и денежных эквивалентов / V раздел баланса за минусом доходов будущих периодов и оценочных обязательств.
10. Для определения типа финансовой устойчивости следует сравнить:
- а) собственный капитал с заемным капиталом;
  - б) оборотные активы с краткосрочными обязательствами;
  - в) запасы и затраты с источниками их покрытия.
11. Модель зависимости рентабельности затрат на производство и реализацию продукции от рентабельности продаж и ее затроемкости является:
- а) мультипликативной;
  - б) аддитивной;
  - в) кратной.
12. Величина отложенных налоговых активов и обязательств оказывает влияние на сумму:
- а) прибыли от продаж;
  - б) прибыли до налогообложения;
  - в) чистой прибыли.
13. По приведенным ниже данным определите порог рентабельности продаж продукции: реализация – 2000 тыс. руб., постоянные затраты – 800 тыс. руб., переменные затраты – 1000 тыс. руб.:
- а) 2000 тыс. руб.;
  - б) 1600 тыс. руб.;
  - в) 1000 тыс. руб.
14. Рентабельность продаж рассчитывается как:
- а) отношение прибыли от продаж к выручке от продаж;
  - б) отношение прибыли от продаж к полной себестоимости продаж;
  - в) отношение полной себестоимости продаж к выручке.
15. Для оценки рыночной активности компании используется показатель:
- а) доход (прибыль) на акцию;
  - б) коэффициент маневренности собственного капитала;
  - в) рентабельность собственного капитала.

### Задание 3

По данным бухгалтерского баланса требуется:

1. Выявить основные тенденции изменения стоимости и структуры активов и пассивов организации с помощью табл. 1.
2. Определить соотношение внеоборотных и оборотных активов, собственных и заемных средств, оборотных активов и краткосрочных обязательств.
3. Оценить динамику имущества и источников его формирования.

Динамика и структура активов и пассивов организации, тыс. руб.

Статьи активов и пассивов	На конец предыдущего года		На конец отчетного года		Изменение (+,-)	
	тыс. руб.	в % к валюте баланса	тыс. руб.	в % к валюте баланса	тыс. руб.	в % к валюте баланса
<b>Активы организации</b>						
Внеоборотные активы						
Оборотные активы						
Валюта баланса - всего		100,0		100,0		-
<b>Пассивы организации</b>						
Капитал и резервы						
Долгосрочные обязательства						
Краткосрочные обязательства						
Валюта баланса - всего		100,0		100,0		-

**Задание 4**

По данным бухгалтерского баланса требуется:

1. Дать определение финансовой устойчивости. Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение ее уровня.
2. Рассчитать в табл. 2 коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, на конец предыдущего и отчетного года.
3. Оценить финансовую устойчивость организации, назвать возможные причины ее снижения (повышения).

Таблица 2

Динамика показателей финансовой устойчивости организации, тыс. руб.

Показатель	Код строки баланса	На ко- нец преды- дущего года	На ко- нец отчет- ного года	Отклонение (+, -)
	Оптимальное зна- чение			
<b>I. Исходные данные для анализа</b>				
1. Внеоборотные активы				
2. Оборотные активы				
3. Валюта баланса				
4. Собственный капитал				
5. Долгосрочные обязательства				
6. Собственный оборотный капитал				
7. Заемный капитал				
<b>II. Показатели финансовой устойчивости организации</b>				
8. Коэффициент независимости (автономии)				
9. Коэффициент финансовой устойчивости				
10. Коэффициент маневренности собственного капитала				
11. Коэффициент концентрации заемного капитала				
12. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами				
13. Коэффициент соотношения заемного и собственного капиталов (плечо финансового рычага)				
14. Индекс постоянного актива				

При проведении текущей аттестации в форме контрольной работы и защиты отчетов по результатам решения задач на практических занятиях могут выставляться оценки:

«отлично», если правильно решено не менее 85% заданий;

«хорошо», если правильно или с несущественными ошибками, не влияющими на правильность выводов, решено от 70 до 84% заданий;

«удовлетворительно», если правильно или с несущественными ошибками, не влияющими на правильность выводов, решено от 50 до 69% заданий;

«неудовлетворительно», если правильно решено менее 50% заданий.

## 20.2. Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Промежуточная аттестация по дисциплине с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) проводится в рамках электронного курса, размещенного в ЭИОС (образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, <https://edu.vsu.ru/>)).

Обучающиеся, проходящие промежуточную аттестацию с применением ДОТ, должны располагать техническими средствами и программным обеспечением, позволяющим обеспечить процедуры аттестации. Обучающийся самостоятельно обеспечивает выполнение необходимых технических требований для проведения промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий.

Идентификация личности обучающегося при прохождении промежуточной аттестации обеспечивается посредством использования каждым обучающимся индивидуального логина и пароля при входе в личный кабинет, размещенный в ЭИОС образовательной организации.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме экзамена.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

### 20.2.1. Перечень вопросов к экзамену:

1. Понятие, экономическое содержание, цели и задачи финансового анализа.
2. Отличительные особенности внешнего финансового анализа от внутрихозяйственного (управленческого) анализа.
3. Информационная база финансового анализа.
4. Состав и содержание бухгалтерской отчетности организации как основного источника информации финансового анализа.
5. Методы финансового анализа.
6. Субъекты и пользователи результатов финансового анализа.
7. Построение сравнительного аналитического баланса и его значение для оценки имущественного и финансового положения организации.
8. Общая оценка состава, структуры и динамики активов организации.
9. Общая оценка состава, структуры и динамики пассивов организации.
10. Процедуры «чтения» бухгалтерского баланса, их содержание и значение.
11. Анализ ликвидности баланса.
12. Оценка текущей платежеспособности организации на основе расчета коэффициентов ликвидности.
13. Расчет и оценка общего (реального) коэффициента платежеспособности организации.
14. Понятие и типы финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, факторы ее изменения.

15. Оценка финансовой устойчивости организации на основе расчета абсолютных показателей обеспеченности запасов соответствующими источниками формирования.
16. Оценка финансовой устойчивости организации на основе расчета относительных показателей (коэффициентов).
17. Расчет и анализ чистых активов организации.
18. Понятие оборачиваемости активов, факторы ее изменения.
19. Общая оценка оборачиваемости совокупного капитала и оборотных активов организации.
20. Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности организации.
21. Анализ оборачиваемости запасов.
22. Понятие, система показателей и анализ рентабельности капитала организации.
23. Факторный анализ показателей рентабельности капитала, пути ее повышения.
24. Взаимосвязь рентабельности собственного и совокупного капитала. Эффект финансового рычага.
25. Модели построения отчета о финансовых результатах в России и международной практике
26. Понятие и состав доходов и расходов организации как базы формирования финансовых результатов ее деятельности.
27. Порядок формирования показателей финансовых результатов деятельности организации.
28. Общая оценка состава, структуры и динамики доходов и расходов организации.
29. Оценка «качества» финансовых результатов, отражаемых в отчете о финансовых результатах.
30. Анализ динамики и структуры чистой прибыли по данным отчета о финансовых результатах.
31. Факторный анализ прибыли от продаж.
32. Расчет и оценка порога рентабельности и запаса финансовой прочности организации по данным отчета о финансовых результатах.
33. Анализ прочих доходов и расходов организации.
34. Расчет и анализ рентабельности обычных видов деятельности организации.
35. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внешних и внутренних пользователей.
36. Методы формирования отчета о движении денежных средств в международной практике.
37. Особенности формирования отчета о движении денежных средств российских организаций.
38. Состав источников поступления и направлений использования денежных средств по видам операций организации.
39. Анализ движения денежных средств прямым методом.
40. Особенности анализа движения денежных средств косвенным методом.
41. Оценка равномерности денежных потоков.
42. Сущность и практическая значимость комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.
43. Этапы осуществления и система показателей комплексной рейтинговой оценки финансового состояния организаций.
44. Особенности рейтинговой экспресс-оценки финансового состояния организаций.
45. Понятие кредитоспособности заемщика, система показателей ее оценки.
46. Методика оценки кредитоспособности заемщика.

### **20.2.2. КИМ.**

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают два теоретических вопроса, позволяющих оценить уровень полученных знаний, и одно практическое задание, позволяющее оценить степень сформированности умений и навыков.

#### **ПРИМЕР КИМ**

УТВЕРЖДАЮ

Направление подготовки / специальность 38.04.08 «Финансы и кредит»

Дисциплина Финансовый анализ

Форма обучения очная

Вид аттестации промежуточная

Вид контроля экзамен

### Контрольно-измерительный материал № 1

1. ВОПРОС. Понятие и типы финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, факторы ее изменения.
2. ВОПРОС. Оценка равномерности и сбалансированности денежных потоков экономического субъекта.
3. ЗАДАЧА. По данным бухгалтерского баланса требуется:
  - 1) рассчитать в табл. 1 показатели оборачиваемости капитала и оборотных активов организации, долю оборотных активов в общей величине капитала за предыдущий и отчетный год;
  - 2) определить величину дополнительно привлеченных в оборот (высвобожденных из оборота) оборотных средств в результате замедления (ускорения) их оборачиваемости;
  - 3) оценить динамику оборачиваемости активов организации, выявить причины ее изменения;
  - 4) назвать возможные пути ускорения оборачиваемости капитала организации.

Таблица 1

Динамика показателей оборачиваемости активов, тыс. руб.

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение (+, -)
1. Выручка			
2. Среднегодовая стоимость совокупных активов (капитала)			
3. Среднегодовые остатки оборотных активов			
4. Оборачиваемость совокупных активов (капитала), обороты			
5. Оборачиваемость оборотных активов, обороты			
6. Продолжительность оборота капитала, дни			
7. Продолжительность оборота оборотных активов, дни			
8. Доля оборотных активов в общей величине капитала, коэф.			

Преподаватель \_\_\_\_\_ Пожидаева Т.А.

Для оценивания результатов обучения на экзамене используются следующие показатели:

- 1) знание учебного материала и владение понятийным аппаратом;
- 2) знание методов и методик финансового анализа;
- 3) умение применять аналитический инструментарий в решении задач;
- 4) умение применять методики финансового анализа для выявления резервов улучшения финансового состояния, роста прибыли, оптимизации денежных потоков, повышения эффективности хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- 5) владение навыками интерпретации и обобщения результатов финансового анализа деятельности экономического субъекта;
- 6) владение навыками обоснования управленческих решений на основе проведенного финансового анализа и оценки их результативности.

Для оценивания результатов обучения на экзамене используется 4-балльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения.

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Обучающийся полно и аргументированно отвечает на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны быть логически последовательными, четко сформулированными, показывать умение студента делать выводы, обобщать информацию основной и дополнительной литературы, пользоваться понятийным аппаратом. При этом студент не должен пользоваться собственными материалами, составленными им при подготовке к ответу (не читать с листа). Задача решена правильно.	<i>Повышенный уровень</i>	<i>Отлично</i>
Обучающийся достаточно полно и аргументированно отвечает на все основные и дополнительные экзаменационные вопросы. Ответы должны быть логически последовательными, четко сформулированными, показывать знание литературы по теме вопроса. Упущения при ответах не должны затрагивать основное содержание вопроса. Допускается частичное использование составленными при подготовке к ответу материалами, но чтение с листа всего ответа не допускается. Задача решена правильно или с недочетами, не влияющими на правильность выводов.	<i>Базовый уровень</i>	<i>Хорошо</i>
Обучающийся отвечает неполно, недостаточно аргументированно, не умеет применять теоретические положения при решении прикладных задач. Ответы должны показывать знание базовых положений по теме вопроса. Задача решена с недочетами, не влияющими на правильность выводов.	<i>Пороговый уровень</i>	<i>Удовлетворительно</i>
Обучающийся демонстрирует незнание или непонимание экзаменационных вопросов на уровне базовых положений, использует не разрешенные на экзамене материалы. Неявка на экзамен без уважительной причины приравнивается к отрицательному результату.	–	<i>Неудовлетворительно</i>

При посещении всех занятий (за исключением пропусков по уважительным причинам) и прохождении текущих аттестаций с оценками не ниже «удовлетвори-

тельно» оценка за экзамен может быть выставлена по результатам текущей успеваемости обучающегося в течение семестра на заключительном занятии. При несогласии обучающегося с оценкой последний вправе сдавать экзамен на общих основаниях.

Пересдача при неудовлетворительной оценке на экзамене допускается не более двух раз.

Задания разделов 1.1-1.6 и 2.1-2.6 рекомендуются к использованию при проведении диагностических работ с целью оценки остаточных знаний по результатам освоения данной дисциплины (приложение 1).

**Магистратура 38.04.08 Финансы и кредит, профили «Финансовый менеджмент»  
и «Банковское сопровождение контрактов»  
ФГОС 3++ (2023 годы набора)**

**Фонд оценочных средств для оценки сформированности компетенций**

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

2.2. Анализирует финансовую информацию, полученную в результате реализации моделей в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях

ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические решения и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

4.1. Обосновывает финансово-экономические решения и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

4.3. Оценивает результаты принимаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности

**Перечень дисциплин (модулей), практик, участвующих в формировании компетенции:**

- Дисциплины (модули) (блок 1):
  - Б1.О.11 Финансовый анализ (2 семестр);

**Перечень заданий для проверки сформированности компетенции:**

1) закрытые задания (тестовые, средний уровень сложности):

**1.1. (ОПК-2.2)**

**ЗАДАНИЕ 1.** Выберите правильный вариант ответа:

Информационной базой внешнего финансового анализа является:

- а) бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- б) налоговая отчетность;
- в) управленческая отчетность.

**ЗАДАНИЕ 2.** Выберите правильный вариант ответа:

Информации отчета о финансовых результатов достаточно для расчета и оценки:

- а) рентабельности продаж;
- б) рентабельности совокупного капитала;
- в) рентабельности собственного капитала.

**ЗАДАНИЕ 3.** Выберите правильный вариант ответа:

Чистые активы организации рассчитываются по данным:

- а) бухгалтерского баланса;
- б) отчета об изменениях капитала;
- в) отчету о движении денежных средств.

**ЗАДАНИЕ 4.** Выберите правильный вариант ответа:

Информация о факторах изменения элементов собственного капитала организации можно получить из данных:

- а) отчета об изменениях капитала;

- б) бухгалтерского баланса;
- в) пояснений (иных приложений) к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

ЗАДАНИЕ 5. Выберите правильный вариант ответа:

Информацию о структуре и динамике доходов и расходов организации можно получить из данных:

- а) отчета о финансовых результатах;
- б) бухгалтерского баланса;
- в) отчета об изменениях капитала.

ЗАДАНИЕ 6. Выберите правильный вариант ответа:

Анализ структуры и динамики имущества организации и источников его формирования проводят по данным:

- а) бухгалтерского баланса и пояснений к нему;
- б) отчета об изменениях капитала;
- в) отчета о движении денежных средств.

ЗАДАНИЕ 8. Выберите правильный вариант ответа:

Получение дивидендов корпорацией от участия в уставных капиталах других организаций отражается в отчете о движении денежных средств как отток:

- а) по инвестиционным операциям;
- б) по текущим операциям;
- в) по финансовым операциям.

ЗАДАНИЕ 9. Выберите правильный вариант ответа:

Для расчета и оценки показателей рентабельности капитала требуются данные:

- а) отчета о финансовых результатах и бухгалтерского баланса;
- б) только отчета о финансовых результатах;
- в) отчета об изменениях капитала.

ЗАДАНИЕ 10. Выберите правильный вариант ответа:

Факторы изменения чистой прибыли можно выявить по данным:

- а) отчета о финансовых результатах;
- б) бухгалтерского баланса;
- в) отчета об изменениях капитала.

ЗАДАНИЕ 11. Выберите правильный вариант ответа:

Бухгалтерский баланс предприятия без привлечения другой информации позволяет проанализировать:

- а) платежеспособность;
- б) рентабельность основной деятельности;
- в) эффективность выбранной технологии.

ЗАДАНИЕ 12. Выберите правильный вариант ответа:

В какой форме бухгалтерской отчетности можно увидеть информацию о коммерческих и управленческих расходах организации?

- а) в отчете о финансовых результатах;
- б) бухгалтерском балансе;
- в) отчете о движении денежных средств.

ЗАДАНИЕ 13. Выберите правильный вариант ответа:

Оценка ликвидности баланса организации проводится на основе:

- а) группировки активов по степени ликвидности и пассивов по срочности их погашения, а также сопоставления соответствующих групп активов и пассивов;
- б) анализа структуры и динамики активов и источников их формирования;
- в) оценки соотношений внеоборотных и оборотных активов, собственного и заемного капитала.

**ЗАДАНИЕ 14.** Выберите правильный вариант ответа:

Сравнение позиций бухгалтерской отчетности с рядом предшествующих периодов называется:

- а) трендовым анализом;
- б) горизонтальным анализом;
- в) вертикальным анализом.

**ЗАДАНИЕ 15.** Выберите правильный вариант ответа:

Определение и изучение взаимосвязи показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности называется:

- а) анализом относительных показателей (коэффициентов);
- б) факторным анализом;
- в) вертикальным анализом.

## **1.2. (ОПК-4.1)**

**ЗАДАНИЕ 1.** Выберите правильный вариант ответа:

В структуре чистой прибыли у организации А прибыль от продаж составила 85%, а у организации В – 60%. Это означает, что более высоким «качеством» с позиции стабильности получения обладает конечный финансовый результат:

- а) у организации А;
- б) у организации В;
- в) обе организации имеют одинаковое «качество» конечного финансового результата.

**ЗАДАНИЕ 2.** Выберите правильный вариант ответа:

Организация А имеет в составе оборотных средств 60% дебиторской задолженности и 30% материальных запасов; организация В имеет соответственно 30% дебиторской задолженности и 60% материальных запасов. Все другие условия равны. У какой из организаций выше коэффициент текущей ликвидности и соответственно ниже уровень риска неплатежей:

- а) коэффициент текущей ликвидности одинаков;
- б) у организации А;
- в) у организации В.

**ЗАДАНИЕ 3.** Выберите правильный вариант ответа:

Отрицательное значение показателя собственных оборотных средств свидетельствует о том, что:

- а) оборотные активы и часть внеоборотных сформированы за счет заемных источников;
- б) оборотные активы сформированы за счет собственных и заемных источников;
- в) сформирована рациональная структура размещения финансовых ресурсов в активы организации.

**ЗАДАНИЕ 4.** Выберите правильный вариант ответа:

По текущим операциям организация получила положительный чистый денежный поток. Это означает:

- а) достаточность денежных средств для осуществления текущих платежей;
- б) недостаточность денежных средств для осуществления текущих платежей;
- в) необходимость привлечения денежных средств из внешних источников финансирования.

**ЗАДАНИЕ 5.** Выберите правильный вариант ответа:

Величина коэффициента равномерности денежного потока в отчетном году составил 0,7. Это означает:

- а) неравномерное движение денежных средств;
- б) равномерное движение денежных средств;
- в) сбалансированность притоков и оттоков денежных средств.

**ЗАДАНИЕ 6.** Выберите правильный вариант ответа:

В структуре пассивов организации более 50% составляет собственный капитал. Это свидетельствует о:

- а) достаточно высоком уровне финансовой устойчивости корпорации;
- б) низком уровне финансовой устойчивости корпорации;
- в) наличии признаков финансовой несостоятельности организации.

### **1.3. (ОПК-4.3)**

**ЗАДАНИЕ 1.** Выберите правильный вариант ответа:

Положительный эффект финансового рычага свидетельствует о:

- а) о наращивании рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемного капитала;
- б) высоких рисках потери ликвидности;
- в) низкой доле заемного капитала в структуре источников финансирования организации.

**ЗАДАНИЕ 2.** Выберите правильный вариант ответа:

Низкий кредитный рейтинг организации-заемщика свидетельствует о:

- а) высоком уровне финансового риска банка, предоставляющего кредит;
- б) низком уровне финансового риска банка, предоставляющего кредит;
- в) не связано с финансовыми рисками банка, предоставляющего кредит.

**ЗАДАНИЕ 3.** Выберите правильный вариант ответа:

Увеличение притоков и оттоков денежных средств по финансовым операциям свидетельствует о:

- а) росте зависимости организации от внешних источников финансирования и рисков снижения ее финансовой устойчивости;
- б) снижении зависимости организации от внешних источников финансирования и рисков снижения ее финансовой устойчивости;
- в) о повышении уровня платежеспособности организации.

**ЗАДАНИЕ 4.** Выберите правильный вариант ответа:

На величину прибыли до налогообложения оказывает влияние:

- а) величина расходов по обычным видам деятельности;
- б) размер уплаченного налога на прибыль;
- в) величина финансовых санкций за нарушение налоговой дисциплины.

**ЗАДАНИЕ 5.** Выберите правильный вариант ответа:

Отношение доходов от обычных видов деятельности к соответствующим расходам составило 0,9 руб. Это означает, что:

- а) организацией получен убыток от продаж;
- б) организацией получена прибыль от продаж;
- в) у организации снизился порог рентабельности.

**ЗАДАНИЕ 6.** Выберите правильный вариант ответа:

Влияние заемных источников финансирования на эффективность хозяйственной деятельности предприятия можно выявить сопоставлением показателей:

- а) рентабельности активов по чистой прибыли и рентабельности собственного капитала по чистой прибыли;
- б) рентабельности активов по чистой прибыли и рентабельности собственного капитала по прибыли до налогообложения;
- в) рентабельности активов по прибыли до налогообложения и рентабельности собственного капитала по чистой прибыли.

2) открытые задания (ситуационные задачи, средний уровень сложности):

**2.1. (ОПК-2.2)**

**ЗАДАНИЕ 1.**

Какая форма бухгалтерской (финансовой) отчетности содержит необходимую информацию для анализа структуры прибыли до налогообложения?

Ответ должен содержать название формы бухгалтерской отчетности.

**ЗАДАНИЕ 2.**

В какой форме бухгалтерской (финансовой) отчетности можно увидеть значение чистых активов организации?

В ответе укажите название формы бухгалтерской отчетности.

**ЗАДАНИЕ 3.**

На основе данных какой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности можно проанализировать структуру и динамику основных средств организации?

В ответе укажите название формы бухгалтерской отчетности.

**Задание 4.**

Из какой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности можно получить информацию о сумме полученных и погашенных кредитов и займов?

В ответе укажите название формы бухгалтерской отчетности.

**Задание 5.**

Притоком по какому виду операций, отражаемому в отчете о движении денежных средств, являются полученные дивиденды от участия в уставных капиталах других организаций?

В ответе укажите вид операций, информация о притоках и оттоках денежных средств и денежных эквивалентов по которым отражается в отчете о движении денежных средств.

**Задание 6.**

По данным какой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности можно определить значение рентабельности управленческих расходов?

Ответ должен содержать название конкретной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

#### ЗАДАНИЕ 7.

Какая форма бухгалтерской (финансовой) отчетности помимо бухгалтерского баланса может быть использована для оценки платежеспособности организации?

Ответ должен содержать название конкретной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

#### ЗАДАНИЕ 8.

В какой строке отчета о финансовых результатах отражаются расходы, связанные с продажей продукции, работ, услуг?

В ответе укажите название статьи отчета о финансовых результатах.

#### ЗАДАНИЕ 9.

По данным какой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности можно определить значение собственного и заемного капитала организации?

Ответ должен содержать название конкретной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

#### ЗАДАНИЕ 10.

По данным какой формы бухгалтерской (финансовой) отчетности можно получить детализированную информацию о составе, структуре, движении дебиторской и кредиторской задолженности организации?

Ответ должен содержать название конкретной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

#### ЗАДАНИЕ 11.

Информация о поступлении и выбытии каких активов организации помимо денежных средств отражается в отчете о движении денежных средств?

Ответ должен содержать название конкретного вида активов отчетности организации.

#### ЗАДАНИЕ 12.

Как отражаются активы организации в бухгалтерском балансе российских организаций?

Ответ укажите в формате: по степени возрастания ликвидности / по степени убывания ликвидности.

#### ЗАДАНИЕ 13.

Каким методом формируется отчет о движении денежных средств российских организаций для внешних пользователей?

Ответ укажите в формате: прямым методом / косвенным методом.

#### ЗАДАНИЕ 14.

Данных каких форм бухгалтерской (финансовой) отчетности достаточно для расчета среднего срока хранения запасов организации в целом?

В ответе укажите название форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### ЗАДАНИЕ 15.

В какой статье отчета о финансовых результатах отражаются проценты, уплаченные за полученный у банка краткосрочный кредит?

В ответе укажите название статьи отчета о финансовых результатах.

## 2.2. (ОПК-4.1)

### ЗАДАНИЕ 1.

Рассчитайте запас финансовой прочности, если объем продаж – 5000 тыс. руб., переменные затраты – 3200 тыс. руб., постоянные затраты – 1080 тыс. руб.:

Ответ укажите в виде числа в тыс. руб.

### ЗАДАНИЕ 2.

Рассчитайте коэффициент абсолютной ликвидности, если остатки запасов составляют 350 тыс. руб., дебиторской задолженности – 280 тыс. руб., денежных средств и денежных эквивалентов – 110 тыс. руб., а краткосрочных обязательств – 530 тыс. руб.:

Ответ укажите в виде числа, округленного до сотых.

### ЗАДАНИЕ 3.

Рассчитайте рентабельность продаж, если выручка от продажи продукции – 240 тыс. руб.; полная ее себестоимость – 200 тыс. руб.

Ответ укажите в виде числа, выраженного в процентах и округленного до десятых.

### ЗАДАНИЕ 4.

За счет какого фактора согласно модели Дюпон можно наращивать рентабельность совокупного капитала наряду с ускорением его оборачиваемости?

В ответе укажите название показателя.

### ЗАДАНИЕ 5.

Следует ли организации увеличивать долю заемного капитала в структуре источников финансирования деятельности, если экономическая рентабельность составляет 13%, а цена заемного капитала – 15%.

Ответ укажите в формате: да / нет.

### ЗАДАНИЕ 6.

На основе коэффициентного анализа оцените изменение уровня финансовой устойчивости организации, если в предыдущем году величина ее собственного капитала составила 6000 тыс. руб., заемного – 4000 тыс. руб.; в отчетном году собственно 7000 тыс. руб. и 3000 тыс. руб.:

Ответ укажите в формате: повышение / снижение.

## 2.3. (ОПК-4.3)

### ЗАДАНИЕ 1.

Какое влияние оказывает на уровень платежеспособности организации возникновение у нее просроченной дебиторской задолженности?

Ответ укажите в формате: положительное / отрицательное.

### ЗАДАНИЕ 2.

О каком изменении уровня риска возникновения убытков от осуществления деятельности организации свидетельствует опережающий рост ее расходов по сравнению с доходами?

Ответ укажите в формате: о повышении / о снижении.

**ЗАДАНИЕ 3.**

В структуре источников финансирования деятельности организации увеличилась доля заемного капитала. О каком изменении уровня финансовой устойчивости и в конечном итоге экономической безопасности свидетельствует такая ситуация?

Ответ укажите в формате: о повышении / о снижении.

**ЗАДАНИЕ 4.**

Имеются следующие данные: выручка от продаж в предыдущем году – 6500 тыс. руб., в отчетном году – 7000 тыс. руб., среднегодовые остатки оборотных активов в предыдущем году – 3100 тыс. руб., а в отчетном году – 3700 тыс. руб. О каком изменении оборачиваемости оборотных активов свидетельствует данная ситуация?

Ответ укажите в формате: об ускорении / о замедлении.

**ЗАДАНИЕ 5.**

Как повлияет рост постоянных затрат, связанных с производством и продажей продукции, на порог рентабельности?

Ответ укажите в формате повысится / снизится / не изменится.

**ЗАДАНИЕ 6.**

Оцените изменение уровня финансового риска организации, если в предыдущем году общая величина источников финансирования составила 35100 тыс. руб., том числе заемного капитала – 16300 тыс. руб., в отчетном году соответственно 40200 тыс. руб. и 20800 тыс.руб.

Ответ укажите в формате: снизился / повысился.

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ****РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Направление/специальность 38.04.08 «Финансы и кредит»  
шифр и наименование специальности

Дисциплина Б1.О.11 Финансовый анализ  
код и наименование дисциплины

Профиль подготовки Банковское сопровождение контрактов  
в соответствии с Учебным планом

Форма обучения очная

Учебный год 2023/2024

Ответственный исполнитель

Зав. каф. ЭАиА  
должность, подразделение

\_\_\_\_\_

Коробейникова Л.С. 18.05.2023  
расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО

Куратор ОПОП  
 по направлению

\_\_\_\_\_

Сысоева Е.Ф. 18.05.2023  
расшифровка подписи

Начальник отдела обслуживания ЗНБ \_\_\_\_\_  
подпись расшифровка подписи

Воищева Е.В. 18.05.2023

Программа рекомендована НМС экономического факультета  
наименование факультета, структурного подразделения  
 протокол №4 от 20.04.2023 г.