

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ  
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»  
(ТУСУР)



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе

Документ подписан электронной подписью

Сертификат: 1с6сfa0a-52a6-4f49-aef0-5584d3fd4820

Владелец: Троян Павел Ефимович

Действителен: с 19.01.2016 по 16.09.2019

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ

Уровень образования: **высшее образование - специалитет**

Направление подготовки (специальность): **38.05.01 Экономическая безопасность**

Направленность (профиль): **Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

Форма обучения: **заочная**

Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**

Кафедра: **КИБЭВС, Кафедра комплексной информационной безопасности электронно-вычислительных систем**

Курс: **3**

Семестр: **5, 6**

Учебный план набора 2013 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	5 семестр	6 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	4	4	8	часов
2	Практические занятия	4	8	12	часов
3	Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)		2	2	часов
4	Всего аудиторных занятий	8	14	22	часов
5	Из них в интерактивной форме	2	4	6	часов
6	Самостоятельная работа	64	85	149	часов
7	Всего (без экзамена)	72	99	171	часов
8	Подготовка и сдача экзамена		9	9	часов
9	Общая трудоемкость	72	108	180	часов
		5.0		5.0	З.Е

Контрольные работы: 6 семестр - 1

Экзамен: 6 семестр

Курсовая работа (проект): 6 семестр

Томск 2017

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного 16 января 2017 года, рассмотрена и утверждена на заседании кафедры « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, протокол № \_\_\_\_\_.

Разработчик:

старший преподаватель каф.  
КИБЭВС

\_\_\_\_\_ Е. Г. Алдохина

Заведующий обеспечивающей каф.  
КИБЭВС

\_\_\_\_\_ А. А. Шелупанов

Рабочая программа согласована с факультетом, профилирующей и выпускающей кафедрами направления подготовки (специальности).

Декан ЗиВФ

\_\_\_\_\_ И. В. Осипов

Заведующий выпускающей каф.  
КИБЭВС

\_\_\_\_\_ А. А. Шелупанов

Эксперт:

доцент Кафедра КИБЭВС

\_\_\_\_\_ А. А. Конев

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1. Цели дисциплины

формирование системных знаний в области теории и практики финансового учета и анализа.

### 1.2. Задачи дисциплины

- формирование системных знаний в области теории и практики финансового учета и анализа;
- овладение современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов;
- умение систематизировать финансовую отчетность, проводить финансовый анализ и принимать управленческие решения по улучшению финансового состояния организации.
- получение практических навыков по анализу и оценке различных направлений финансовой и инвестиционной деятельности организаций;
- обоснование стратегии и тактики развития предприятия.
- 

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовый анализ» (Б1.Б.29.8) относится к блоку 1 (базовая часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются следующие дисциплины: Финансы, Экономический анализ.

Последующими дисциплинами являются: Аудит.

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- ПК-22 способностью организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;
- ПК-26 способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита;

В результате изучения дисциплины студент должен:

- **знать** содержание финансового анализа и последовательность его проведения; структуру комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей; виды, направления и основные методы финансового анализа.
- **уметь** ориентироваться в бюджетной системе страны, моделях ее построения; применять методы финансового анализа, анализа эффективности капитальных и финансовых вложений (инвестиционного анализа); ставить цели и формулировать задачи, связанные с проведением аналитических расчетов; ориентироваться в системе нормативных и правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность организации; проводить обработку информации, содержащейся в документах финансовой отчетности; проводить финансовый анализ текущего состояния предприятия, осуществлять прогнозирование финансового состояния предприятия
- **владеть** методами анализа, оценки и прогнозирования финансового состояния организации; методами анализа финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности, ликвидности, деловой активности организации.

## 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры	
		5 семестр	6 семестр
Аудиторные занятия (всего)	22	8	14
Лекции	8	4	4
Практические занятия	12	4	8

Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)	2		2
Из них в интерактивной форме	6	2	4
Самостоятельная работа (всего)	149	64	85
Проработка лекционного материала	40	20	20
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	69	44	25
Выполнение контрольных работ	40		40
Всего (без экзамена)	171	72	99
Подготовка и сдача экзамена	9		9
Общая трудоемкость ч	180	72	108
Зачетные Единицы	5.0	5.0	

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Курсовая работа	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
<b>5 семестр</b>						
1 Сущность, цели и задачи финансового анализа. Источники аналитической информации.	2	2	30	0	34	ПК-22, ПК-26
2 Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовых результатов	2	2	34	0	38	ПК-22, ПК-26
Итого за семестр	4	4	64	0	72	
<b>6 семестр</b>						
3 Финансовый анализ и бюджетирование	2	4	50	2	56	ПК-22, ПК-26
4 Перспективный финансовый анализ.	2	4	35		41	ПК-22, ПК-26
Итого за семестр	4	8	85	2	99	
Итого	8	12	149	2	171	

## 5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 - Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины по лекциям	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
<b>5 семестр</b>			
1 Сущность, цели и задачи финансового анализа. Источники аналитической информации.	Место финансового анализа в системе экономического анализа. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений. Цель и задачи финансового анализа. Виды и формы финансового анализа. Методы финансового анализа. Источники аналитической информации.	2	ПК-22
	Итого	2	
2 Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовых результатов	Характеристика аналитических процедур. Структурный анализ активов и пассивов предприятия. Техника формирования аналитически таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный анализ. Финансовые результаты деятельности предприятия.	2	ПК-22, ПК-26
	Итого	2	
Итого за семестр		4	
<b>6 семестр</b>			
3 Финансовый анализ и бюджетирование	Финансовое планирование. Основные задачи финансового планирования. Основные методы финансового прогнозирования. Система бюджетирования. Достоинства и преимущества внедрения бюджетирования. Блок-схема формирования основного бюджета. Бюджеты продаж, производства, управленческих расходов, обще-производственных расходов и т.д. Плановый отчет о прибылях и убытках. Прогнозный баланс.	2	ПК-22, ПК-26
	Итого	2	
4 Перспективный финансовый анализ.	Анализ стратегии развития. Анализ инвестиционных решений. Оценка стоимости бизнеса.	2	ПК-22, ПК-26
	Итого	2	
Итого за семестр		4	

Итого	8	
-------	---	--

### 5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 - Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин			
	1	2	3	4
Предшествующие дисциплины				
1 Финансы	+			
2 Экономический анализ				
Последующие дисциплины				
1 Аудит		+	+	

### 5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций и видов занятий, формируемых при изучении дисциплины

Компетенции	Виды занятий				Формы контроля
	Лекции	Практические занятия	Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа)	Самостоятельная работа	

ПК-22	+	+	+	+	Контрольная работа, Конспект самоподготовки, Собеседование, Опрос на занятиях, Защита курсовых проектов (работ), Расчетная работа
ПК-26	+	+	+	+	Контрольная работа, Конспект самоподготовки, Собеседование, Опрос на занятиях, Защита курсовых проектов (работ), Расчетная работа

### 6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий в часах приведены в таблице 6.1

Таблица 6.1 – Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий в часах

Методы	Интерактивные лекции	Интерактивные практические занятия	Всего
5 семестр			
Презентации с использованием интерактивной доски с обсуждением	2		2
Итого за семестр:	2	0	2
6 семестр			
Презентации с использованием интерактивной доски с обсуждением	2		2
Решение ситуационных задач		2	2
Итого за семестр:	2	2	4
Итого	4	2	6

### 7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП

### 8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
5 семестр			
1 Сущность, цели и задачи финансового анализа. Источники аналитической информации.	Методы финансового анализа. Последовательность проведения финансового анализа.	2	ПК-22
	Итого	2	



2 Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовых результатов	Анализ финансового состояния	2	ПК-22, ПК-26
	Итого	2	
Итого за семестр		4	
<b>6 семестр</b>			
3 Финансовый анализ и бюджетирование	Финансовое планирование на предприятии	4	ПК-22, ПК-26
	Итого	4	
4 Перспективный финансовый анализ.	Оценка стоимости бизнеса. Оценка эффективности инвестиционных решений.	4	ПК-22, ПК-26
	Итого	4	
Итого за семестр		8	
Итого		12	

### 9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 - Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля
<b>5 семестр</b>				
1 Сущность, цели и задачи финансового анализа. Источники аналитической информации.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	20	ПК-22, ПК-26	Конспект самоподготовки, Опрос на занятиях
	Проработка лекционного материала	10		
	Итого	30		
2 Общая оценка финансового состояния предприятия. Оценка финансовых результатов	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	24	ПК-22, ПК-26	Опрос на занятиях, Расчетная работа
	Проработка лекционного материала	10		
	Итого	34		
Итого за семестр		64		
<b>6 семестр</b>				
3 Финансовый анализ и бюджетирование	Выполнение контрольных работ	40	ПК-22, ПК-26	Контрольная работа, Опрос на занятиях, Собеседование
	Проработка лекционного материала	10		
	Итого	50		
4 Перспективный	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	25	ПК-22,	Опрос на занятиях, Собеседование

финансовый анализ.	ским занятиям, семинарам		ПК-26	седование
	Проработка лекционного материала	10		
	Итого	35		
Итого за семестр		85		
	Подготовка и сдача экзамена / зачета	9		Экзамен
Итого		158		

### 9.1. Темы контрольных работ

1. Финансовый анализ предприятия
2. Бюджетирование на предприятии

### 10. Курсовая работа (проект)

Трудоемкость аудиторных занятий и формируемые компетенции в рамках выполнения курсовой работы (проекта) представлены таблице 10.1.

Таблица 10. 1 – Трудоемкость аудиторных занятий и формируемые компетенции в рамках выполнения курсовой работы (проекта)

Наименование аудиторных занятий	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
6 семестр		
Курсовая работа по выбранной проблематике должна содержать две главы: первая-теоретическая информация. Вторая глава должна содержать расчеты.	2	ПК-22, ПК-26
Итого за семестр	2	

### 10.1 Темы курсовых работ

Примерная тематика курсовых работ (проектов):

- Анализ движения основных средств
- Анализ и управление оборотным капиталом
- Анализ источников финансовых ресурсов предприятия
- Анализ ликвидности и платежеспособности
- Анализ оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств
- Анализ состояния и движения основных средств
- Анализ структуры активов
- Анализ структуры пассивов
- Анализ финансовой устойчивости
- Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
- Бухгалтерская отчетность предприятий: состав, содержание и использование в анализе
- Оценка и анализ инвестиционных проектов
- Оценка финансовой несостоятельности (банкротства предприятия)
- Система показателей рентабельности и их анализ на предприятии

## **11. Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов**

Не предусмотрено

## **12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **12.1. Основная литература**

1. Финансовый менеджмент [Текст] : учебник для вузов / Е. И. Шохин [и др.] ; ред. Е. И. Шохин. - 3-е изд., стереотип. - М. : КноРус, 2011. - 480 с. (наличие в библиотеке ТУСУР - 20 экз.)
2. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Красина Ф. А. - 2012. 200 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3848>, дата обращения: 16.05.2017.
3. Экономический анализ: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2013. 234 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3838>, дата обращения: 16.05.2017.

### **12.2. Дополнительная литература**

1. Бизнес-планирование: Учебное пособие / Афонасова М. А. - 2012. 108 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3841>, дата обращения: 16.05.2017.
2. Глумаков В.Н. Стратегический менеджмент: практикум: учебное пособие для вузов / В.Н. Глумаков, М.М. Максимцов, Н.И. Малышев. – М.: Вузовский учебник, 2010. – 185 с. (наличие в библиотеке ТУСУР - 5 экз.)

### **12.3 Учебно-методические пособия**

#### **12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия**

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Методические указания по проведению практических и самостоятельных занятий для студентов специальности 080502 «Экономика и управление на предприятии (в машиностроении)» / Гантимурова Е. А., Нужина И. П. - 2012. 14 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3324>, дата обращения: 16.05.2017.
2. Финансовый анализ: Методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной работе студентов для направления 221400.62 "Управление качеством" профиль «Управление качеством в информационных системах» / Земцова Л. В. - 2014. 22 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3880>, дата обращения: 16.05.2017.
3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Методические указания по выполнению курсовой работы / Гантимурова Е. А., Нужина И. П. - 2012. 33 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3323>, дата обращения: 16.05.2017.

#### **12.3.2 Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

##### **Для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

##### **Для лиц с нарушениями слуха:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

##### **Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

### **12.4. Базы данных, информационно-справочные, поисковые системы и требуемое программное обеспечение**

1. справочно-правовые системы: Гарант, Консультант Плюс.

## **13. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

### **13.1. Общие требования к материально-техническому обеспечению дисциплины**

#### **13.1.1. Материально-техническое обеспечение для лекционных занятий**

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория, с количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются наглядные пособия в виде презентаций по лекционным разделам дисциплины.

#### **13.1.2. Материально-техническое обеспечение для практических занятий**

Для проведения практических (семинарских) занятий используется учебная аудитория, расположенная по адресу 634034, Томская область, г. Томск, Красноармейская улица, д. 146, 4 этаж, ауд. 405. Состав оборудования: Учебная мебель; Доска магнитно-маркерная -1шт.; Коммутатор D-Link Switch 24 port - 1шт.; Компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. -15 шт. Используется лицензионное программное обеспечение, пакеты версией не ниже: Microsoft Windows XP Professional with SP3/Microsoft Windows 7 Professional with SP1; Microsoft Windows Server 2008 R2; Visual Studio 2008 EE with SP1; Microsoft Office Visio 2010; Microsoft Office Access 2003; VirtualBox 6.2. Имеется помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

#### **13.1.3. Материально-техническое обеспечение для самостоятельной работы**

Для самостоятельной работы используется учебная аудитория (компьютерный класс), расположенная по адресу 634034, г. Томск, ул. Красноармейская, 146, 2 этаж, ауд. 204. Состав оборудования: учебная мебель; компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 7 шт.; компьютеры подключены к сети ИНТЕРНЕТ и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

### **13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При обучении студентов **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями слуха, мобильной системы обучения для студентов с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При обучении студентов **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеовеличителей для удаленного просмотра.

При обучении студентов **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

## **14. Фонд оценочных средств**

### **14.1. Основные требования к фонду оценочных средств и методические рекомендации**

Фонд оценочных средств и типовые контрольные задания, используемые для оценки сформированности и освоения закрепленных за дисциплиной компетенций при проведении текущей, промежуточной аттестации по дисциплине приведен в приложении к рабочей программе.

### **14.2 Требования к фонду оценочных средств для лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для студентов с инвалидностью предусмотрены дополнительные оценочные средства, перечень которых указан в таблице.

**Таблица 14 – Дополнительные средства оценивания для студентов с инвалидностью**

Категории студентов	Виды дополнительных оценочных средств	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами, исходя из состояния обучающегося на момент проверки

### **14.3 Методические рекомендации по оценочным средствам для лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

**Для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

**Для лиц с нарушениями слуха:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

**Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ  
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»  
(ТУСУР)**

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
\_\_\_\_\_ П. Е. Троян  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**Финансовый анализ**

Уровень образования: **высшее образование - специалитет**

Направление подготовки (специальность): **38.05.01 Экономическая безопасность**

Направленность (профиль): **Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**

Форма обучения: **заочная**

Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**

Кафедра: **КИБЭВС, Кафедра комплексной информационной безопасности электронно-вычислительных систем**

Курс: **3**

Семестр: **5, 6**

Учебный план набора 2013 года

Разработчик:

– старший преподаватель каф. КИБЭВС Е. Г. Алдохина

Экзамен: 6 семестр

Курсовая работа (проект): 6 семестр

Томск 2017

## 1. Введение

Фонд оценочных средств (ФОС) является приложением к рабочей программе дисциплины (практики) и представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.) и методов их использования, предназначенных для измерения уровня достижения студентом установленных результатов обучения.

ФОС по дисциплине (практике) используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

Перечень закрепленных за дисциплиной (практикой) компетенций приведен в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень закрепленных за дисциплиной компетенций

Код	Формулировка компетенции	Этапы формирования компетенций
ПК-26	способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита	Должен знать содержание финансового анализа и последовательность его проведения; структуру комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей; виды, направления и основные методы финансового анализа. ; Должен уметь ориентироваться в бюджетной системе страны, моделях ее построения; применять методы финансового анализа, анализа эффективности капитальных и финансовых вложений (инвестиционного анализа); ставить цели и формулировать задачи, связанные с проведением аналитических расчетов; ориентироваться в системе нормативных и правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность организации; проводить обработку информации, содержащейся в документах финансовой отчетности; проводить финансовый анализ текущего состояния предприятия, осуществлять прогнозирование финансового состояния предприятия ; Должен владеть методами анализа, оценки и прогнозирования финансового состояния организации; методами анализа финансовой устойчивости, кредитно- и платежеспособности, ликвидности, деловой активности организации. ;
ПК-22	способностью организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	

Общие характеристики показателей и критериев оценивания компетенций на всех этапах приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Общие характеристики показателей и критериев оценивания компетенций по этапам

Показатели и критерии	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	Обладает фактическими и теоретическими знаниями в пределах изучаемой области с пониманием границ применимости	Обладает диапазоном практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем	Контролирует работу, проводит оценку, совершенствует действия работы
Хорошо (базовый уровень)	Знает факты, принципы, процессы, общие понятия	Обладает диапазоном практических умений,	Берет ответственность за завершение задач в ис-

	тия в пределах изучаемой области	требуемых для решения определенных проблем в области исследования	следовании, приспосабливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем
Удовлетворительно (пороговый уровень)	Обладает базовыми общими знаниями	Обладает основными умениями, требуемыми для выполнения простых задач	Работает при прямом наблюдении

## 2 Реализация компетенций

### 2.1 Компетенция ПК-26

ПК-26: способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	Содержание финансового анализа и последовательность его проведения; структуру комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей.	Ориентироваться в бюджетной системе страны, моделях ее построения; применять методы финансового анализа, анализа эффективности капитальных и финансовых вложений (инвестиционного анализа).	Методами анализа, оценки и прогнозирования финансового состояния организации.
Виды занятий	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Интерактивные практические занятия;</li> <li>• Интерактивные лекции;</li> <li>• Практические занятия;</li> <li>• Лекции;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> <li>• Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Интерактивные практические занятия;</li> <li>• Интерактивные лекции;</li> <li>• Практические занятия;</li> <li>• Лекции;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> <li>• Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Интерактивные практические занятия;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> <li>• Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа);</li> </ul>
Используемые средства оценивания	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная работа;</li> <li>• Конспект самоподготовки;</li> <li>• Собеседование;</li> <li>• Опрос на занятиях;</li> <li>• Расчетная работа;</li> <li>• Экзамен;</li> <li>• Курсовая работа (проект);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная работа;</li> <li>• Конспект самоподготовки;</li> <li>• Собеседование;</li> <li>• Опрос на занятиях;</li> <li>• Защита курсовых проектов (работ);</li> <li>• Расчетная работа;</li> <li>• Экзамен;</li> <li>• Курсовая работа (проект);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Защита курсовых проектов (работ);</li> <li>• Расчетная работа;</li> <li>• Экзамен;</li> <li>• Курсовая работа (проект);</li> </ul>

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в та-



блице 4.

Таблица 4 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Содержание финансового анализа и последовательность его проведения; структуру комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей; виды, направления и основные методы финансового анализа.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Применять методы финансового анализа, анализа эффективности капитальных и финансовых вложений (инвестиционного анализа).;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Методами анализа, оценки и прогнозирования финансового состояния организации.;</li> </ul>
Хорошо (базовый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Содержание финансового анализа и последовательность его проведения; структуру комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей; виды, направления и основные методы финансового анализа.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ориентироваться в бюджетной системе страны, моделях ее построения; применять методы финансового анализа, анализа эффективности капитальных и финансовых вложений (инвестиционного анализа).;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Методами анализа, оценки и прогнозирования финансового состояния организации.;</li> </ul>
Удовлетворительно (пороговый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Содержание финансового анализа и последовательность его проведения; структуру комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей; виды, направления и основные методы финансового анализа.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ориентироваться в бюджетной системе страны, моделях ее построения; применять методы финансового анализа.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Методами анализа, оценки и прогнозирования финансового состояния организации.;</li> </ul>

## 2.2 Компетенция ПК-22

ПК-22: способностью организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	Виды, направления и основные методы финансового анализа.	Ориентироваться в системе нормативных и правовых актов, регламентирующих финансо-	Методами анализа финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности. ликвидно-

		вую деятельность организации; проводить обработку информации, содержащейся в документах финансовой отчетности; проводить финансовый анализ текущего состояния предприятия, осуществлять прогнозирование финансового состояния предприятия.	сти, деловой активности организации.
Виды занятий	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Интерактивные практические занятия;</li> <li>• Интерактивные лекции;</li> <li>• Практические занятия;</li> <li>• Лекции;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> <li>• Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Интерактивные практические занятия;</li> <li>• Интерактивные лекции;</li> <li>• Практические занятия;</li> <li>• Лекции;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> <li>• Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Интерактивные практические занятия;</li> <li>• Самостоятельная работа;</li> <li>• Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа);</li> </ul>
Используемые средства оценивания	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная работа;</li> <li>• Конспект самоподготовки;</li> <li>• Собеседование;</li> <li>• Опрос на занятиях;</li> <li>• Расчетная работа;</li> <li>• Экзамен;</li> <li>• Курсовая работа (проект);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контрольная работа;</li> <li>• Конспект самоподготовки;</li> <li>• Собеседование;</li> <li>• Опрос на занятиях;</li> <li>• Защита курсовых проектов (работ);</li> <li>• Расчетная работа;</li> <li>• Экзамен;</li> <li>• Курсовая работа (проект);</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Защита курсовых проектов (работ);</li> <li>• Расчетная работа;</li> <li>• Экзамен;</li> <li>• Курсовая работа (проект);</li> </ul>

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Направления и основные методы финансового анализа.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ориентироваться в системе нормативных и правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность организации; проводить обработку информации, содержащейся в документах финансовой отчетности; проводить финансовый анализ текущего состояния пред-</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Методами анализа финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности. ликвидности, деловой активности организации.;</li> </ul>

		приятия, осуществлять прогнозирование финансового состояния предприятия.;	
Хорошо (базовый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Направления и основные методы финансового анализа.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ориентироваться в системе нормативных и правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность организации; проводить обработку информации, содержащейся в документах финансовой отчетности; проводить финансовый анализ текущего состояния предприятия.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Методами анализа финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности. ликвидности, деловой активности организации.;</li> </ul>
Удовлетворительно (пороговый уровень)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Направления и основные методы финансового анализа.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ориентироваться в системе нормативных и правовых актов, регламентирующих финансовую деятельность организации; проводить обработку информации, содержащейся в документах финансовой отчетности.;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Методами анализа финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности. ликвидности, деловой активности организации.;</li> </ul>

### 3 Типовые контрольные задания

Для реализации вышеперечисленных задач обучения используются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, в следующем составе.

#### 3.1 Вопросы на самоподготовку

- 1. Изменение парадигмы финансового анализа
  - 1.1. Влияние глобальных тенденций на задачи финансового анализа
  - 1.2. Финансовый анализ как инструмент диагностики компании
  - 1.3. Финансовые решения
  - 1.4. Новые тенденции в формировании финансовых служб компаний
- 2. Альтернативный подход к финансовому анализу
  - 2.1. Переход от бухгалтерской модели финансового анализа к стоимостной
  - 2.2. Содержание стоимостной аналитической модели
  - 2.3. Виды стоимости, применяемые при финансовом анализе

#### 3.2 Вопросы на собеседование

- 1. Рассмотрите основные этапы финансового анализа, их назначение.
- 2. Охарактеризуйте стандартные методы анализа финансовой отчетности.
- 3. Сформулируйте суть анализа финансовых коэффициентов, его сильные и слабые стороны.
- 4. Назовите основные задачи и источники данных для анализа финансовых результатов.
- 5. Охарактеризуйте основные показатели прибыли и порядок их расчета.

- 6. Изложите методику расчета влияния факторов на изменение суммы прибыли от реализации продукции.
- 7. Каково содержание и задачи анализа использования прибыли?
- 8. Изложите методику анализа налогооблагаемой прибыли.
- 9. Как производится факторный анализ налогов из прибыли?
- 10. Какова методика анализа формирования чистой прибыли?
- 11. Охарактеризуйте порядок и методику анализа использования чистой прибыли.
- 12. От каких факторов зависит фонд дивидендных выплат и сумма капитализированной прибыли?
- 13. Какие возможны варианты дивидендной политики?
- 14. Охарактеризуйте основные показатели рентабельности и методику их расчета.
- 15. Запишите факторную модель и методику расчета влияния факторов на изменение уровня рентабельности продукции.
- 16. Назовите основные источники резервов увеличения прибыли и рентабельности.
- 17. Назовите показатели деловой активности, приведите формулы расчета и объясните их экономический смысл.
- 18. Охарактеризуйте экономическую сущность и виды денежных потоков.
- 19. В чем сущность косвенного метода определения ЧДП и в чем его преимущество по сравнению с прямым?
- 20. Опишите методику исчисления ЧДП от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.
- 21. Охарактеризуйте основные методы оценки влияния инфляции.
- 22. Охарактеризуйте сущность и перечислите факторы финансового состояния организации.
- 23. Приведите основные характеристики финансового состояния организации.
- 24. Раскройте сущность анализа имущественного положения хозяйствующего субъекта.
- 25. Что понимается под финансовой устойчивостью и с помощью каких показателей она оценивается?
- 26. Как оценивается финансовая устойчивость предприятия на основе анализа соотношения собственных и заемных источников?
- 27. Как определяется обеспеченность запасов источниками их формирования и какие типы финансовой устойчивости выделяют по уровню данного показателя?
- 28. В чем сущность платежеспособности и ликвидности хозяйствующего субъекта?
- 29. Как производится оценка ликвидности баланса, основанная на соотношении абсолютной величины отдельных групп активов и пассивов?
- 30. Назовите основные показатели ликвидности и охарактеризуйте методику их расчета.
- 31. В чем заключается методика общей оценки финансового состояния предприятия?
- 32. Какие методы используются для прогнозирования финансового состояния предприятия?
- 33. Что понимается под финансовой несостоятельностью предприятия?

### **3.3 Темы опросов на занятиях**

- Место финансового анализа в системе экономического анализа. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений. Цель и задачи финансового анализа. Виды и формы финансового анализа. Методы финансового анализа. Источники аналитической информации.
- Характеристика аналитических процедур. Структурный анализ активов и пассивов предприятия. Техника формирования аналитически таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный анализ. Финансовые результаты деятельности предприятия.
- Анализ стратегии развития. Анализ инвестиционных решений. Оценка стоимости бизнеса.
- Финансовое планирование. Основные задачи финансового планирования. Основные ме-

тоды финансового прогнозирования. Система бюджетирования. Достоинства и преимущества внедрения бюджетирования. Блок-схема формирования основного бюджета. Бюджеты продаж, производства, управленческих расходов, обще-производственных расходов и т.д. Плановый отчет о прибылях и убытках. Прогнозный баланс.

### 3.4 Темы контрольных работ

- Финансовая модель компании
- 1 Моделирование свободного денежного потока
- 2 Обоснование темпа роста и выбора стратегии развития бизнеса
- 3. Модель экономической прибыли и создание стоимости
- 4. Модель внутренней нормы доходности компании на основе денежных потоков

### 3.5 Экзаменационные вопросы

- 1. Предмет и объекты финансового анализа.
- 2. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений
- 3. Анализ денежных потоков: экономическая сущность денежного потока и его виды.
- 4. Анализ денежных потоков: методика анализа движения денежных средств.
- 5. Анализ денежных потоков: факторный анализ формирования денежного потока (прямой и косвенный методы).
- 6. Анализ дивидендной политики хозяйствующего субъекта.
- 7. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты.
- 8. Сущность и факторы финансового состояния организации.
- 9. Основные характеристики и направления анализа финансового состояния организации.
- 10. Анализ имущественного положения предприятия.
- 11. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
- 12. Расчёт и оценка финансовых коэффициентов платёжеспособности.
- 13. Критерии оценки банкротства организаций: российская и зарубежная практика.
- 14. Анализ финансовой устойчивости: методика анализа чистых активов.
- 15. Анализ финансовой устойчивости: определение характера финансовой ситуации по степени устойчивости.
- 16. Расчёт и оценка относительных показателей финансовой устойчивости.
- 17. Анализ деловой активности.
- 18. Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки.
- 19. Методология комплексного анализа. Классификация факторов экстенсификации и интенсификации.
- 20. Методика анализа использования производственных и финансовых ресурсов.

### 3.6 Темы расчетных работ

- Задача №1 Провести анализ движения денежных потоков путем анализа ликвидности баланса (расчет показателей в таблице и финансовых коэффициентов ликвидности)
- Актив На начало периода На конец периода Пассив На начало периода На конец периода
- Излишек (+) или недостаток (-) средств
- На начало периода На конец периода
- А1 340 450 П1 650 950
- А2 550 670 П2 890 1150
- А3 790 950 П3 750 1300
- А4 2400 2700 П4 3500 3850
- 
- Задача №2 Провести анализ движения денежных потоков
- Показатели Сумма, тыс.руб.
- 1. Денежные средства от текущей деятельности:

- а) чистая прибыль 4 000
- б) амортизация 1 500
- в) дебиторская задолженность 24 500
- г) получение краткосрочного кредита 10 000
- д) задолженность бюджету 3 000
- е) задолженность по заработной плате 2 000
- Итого денежных средств от текущей деятельности
- 2. Денежные средства от инвестиционной деятельности:
- а) продажа долгосрочных финансовых вложений 5 000
- б) приобретение оборудования 20 000
- Итого денежных средств от инвестиционной деятельности
- 3. Денежные средства от финансовой деятельности:
- а) выплата дивидендов 5 800
- б) получение долгосрочного кредита 18 600
- Итого денежных средств от финансовой деятельности
- Итого чистое изменение денежных средств
- Задача №3
- Оценить показатели эффективности использования собственного капитала:
- Показатели Промышленность Отчетный год Отклонение
- Заемный капитал 45 000 52 000
- Собственный капитал 33 500 32 900
- Чистая прибыль 5 300 5 800
- Дивиденды, выплаченные за период 1 850 2 220

### **3.7 Темы курсовых проектов (работ)**

- Анализ движения основных средств
- Анализ и управление оборотным капиталом
- Анализ источников финансовых ресурсов предприятия
- Анализ ликвидности и платежеспособности
- Анализ оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств
- Анализ состояния и движения основных средств
- Анализ структуры активов
- Анализ структуры пассивов
- Анализ финансовой устойчивости
- Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
- Бухгалтерская отчетность предприятий: состав, содержание и использование в анализе
- Оценка и анализ инвестиционных проектов
- Оценка финансовой несостоятельности (банкротства предприятия)
- Система показателей рентабельности и их анализ на предприятии

### **4 Методические материалы**

Для обеспечения процесса обучения и решения задач обучения используются следующие материалы:

- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, согласно п. 12 рабочей программы.

#### **4.1. Основная литература**

1. Финансовый менеджмент [Текст] : учебник для вузов / Е. И. Шохин [и др.] ; ред. Е. И. Шохин. - 3-е изд., стереотип. - М. : КноРус, 2011. - 480 с. (наличие в библиотеке ТУСУР - 20 экз.)
2. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Красина Ф. А. - 2012. 200 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3848>, свободный.
3. Экономический анализ: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2013. 234 с. [Электронный

ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3838>, свободный.

#### **4.2. Дополнительная литература**

1. Бизнес-планирование: Учебное пособие / Афонасова М. А. - 2012. 108 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3841>, свободный.

2. Глумаков В.Н. Стратегический менеджмент: практикум: учебное пособие для вузов / В.Н. Глумаков, М.М. Максимцов, Н.И. Малышев. – М.: Вузовский учебник, 2010. – 185 с. (наличие в библиотеке ТУСУР - 5 экз.)

#### **4.3. Обязательные учебно-методические пособия**

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Методические указания по проведению практических и самостоятельных занятий для студентов специальности 080502 «Экономика и управление на предприятии (в машиностроении)» / Гантимурова Е. А., Нужина И. П. - 2012. 14 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3324>, свободный.

2. Финансовый анализ: Методические указания по проведению практических занятий и самостоятельной работе студентов для направления 221400.62 "Управление качеством" профиль «Управление качеством в информационных системах» / Земцова Л. В. - 2014. 22 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3880>, свободный.

3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Методические указания по выполнению курсовой работы / Гантимурова Е. А., Нужина И. П. - 2012. 33 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3323>, свободный.

#### **4.4. Базы данных, информационно справочные и поисковые системы**

1. Справочно-правовые системы: Гарант, Консультант Плюс.