

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Тверской государственный технический университет»**  
(ТвГТУ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор  
по учебной работе

\_\_\_\_\_ Э.Ю. Майкова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
дисциплины обязательной части Блока 1 «Дисциплины (модули)»  
**«Финансовый анализ»**

Направление подготовки бакалавров – 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) – Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Типы задач профессиональной деятельности: финансовый, расчетно-экономический

Форма обучения – очная

Направленность (профиль) – Финансы и кредит

Типы задач профессиональной деятельности: финансовый, расчетно-экономический

Форма обучения – очная

Факультет управления и социальных коммуникаций

Кафедра «Бухгалтерский учет и финансы»

Тверь 2021

Рабочая программа дисциплины соответствует ОХОП подготовки бакалавров в части требований к результатам обучения по дисциплине и учебному плану.

Разработчик программы: доцент кафедры БУиФ

О.В. Смирнова

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры БУиФ  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 г., протокол № \_\_\_\_.

Заведующий кафедрой

В.Н. Кузнецов

Согласовано:  
Начальник учебно-методического  
отдела УМУ

Д.А. Барчуков

Начальник отдела  
комплектования  
зональной научной библиотеки

О.Ф. Жмыхова

## 1. Цели и задачи дисциплины

**Целью** изучения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области финансового анализа, позволяющих решать и обосновывать профессиональные задачи.

**Задачами дисциплины** являются:

- ознакомление обучающихся с теоретическими основами финансового анализа, его ролью в управлении предприятием (организацией);
- изучение методов и приемов финансового анализа;
- формирование навыков постановки задач финансового анализа и адекватного и эффективного использования аналитического инструментария;
- развитие навыков постановки проблем, выявленных в результате проведения финансового анализа, и разработки рекомендаций по совершенствованию управления финансовыми и другими ресурсами организации с целью повышения ее эффективности;
- применение полученных знаний в области финансового анализа при осуществлении будущей профессиональной деятельности.

## 2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина относится к обязательной части Блока 1 ОП ВО. Для изучения дисциплины требуются знания, умения и навыки, полученные в процессе изучения дисциплин «Основы экономики организации», «Финансы», «Бухгалтерский учет».

Приобретенные знания в рамках данной дисциплины помимо их самостоятельного значения являются основой для изучения дисциплин «Международные стандарты финансовой отчетности» и других дисциплин, а также при выполнении выпускной квалификационной работы.

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

### 3.1. Перечень компетенций, закреплённых за дисциплиной в ОХОП.

**Компетенция, закреплённая за дисциплиной в ОХОП:**

**ОПК-2.** *Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.*

**Индикаторы компетенции, закреплённых за дисциплиной в ОХОП:**

**ИОПК-2.2.** *Выполняет сбор исходной экономической информации и использует содержание нормативно-правовых актов для расчета финансово-экономических показателей.*

**Знать:**

З1. перечень и источники экономической информации, данных, нормативно-правовые акты, необходимые для расчета финансово-экономических показателей деятельности организации.

**Уметь:**

У1. использовать приемы сбора и анализа исходной экономической информации, данных официальной статистики, нормативно-правовых актов,

бухгалтерской (финансовой) отчетности и др. для последующего расчета основных финансовых показателей деятельности организации.

**ИОПК-2.4.** *Использует методы экономического и статистического анализа в профессиональной деятельности.*

**Знать:**

32. основные методы финансового анализа, методики расчета основных финансовых показателей деятельности организации.

**Уметь:**

У2. анализировать финансовое состояние организации с использованием различных методов и методик финансового анализа на основе собранных данных.

**Компетенция, закрепленная за дисциплиной в ОХОП:**

**ОПК-3.** *Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне.*

**Индикаторы компетенции, закреплённых за дисциплиной в ОХОП:**

**ИОПК-3.3.** *Содержательно интерпретирует результаты финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов на основе нормативно-правовых актов, финансовой отчетности и типовых методик.*

**Знать:**

33. подходы к интерпретации результатов финансово-экономической деятельности организации.

**Уметь:**

У3. делать на основе проведенного анализа соответствующие выводы, интерпретировать полученные результаты финансово-экономической деятельности организации и положить их в основу принятия управленческих решений в области финансов.

### 3.2. Технологии, обеспечивающие формирование компетенций

Проведение лекционных занятий, лабораторных занятий; выполнение курсовой работы.

## 4. Трудоемкость дисциплины и виды учебной работы

### ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 1а. Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной работы

Вид учебной работы	Зачетные единицы	Академические часы
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	6	216
<b>Аудиторные занятия (всего)</b>		90
В том числе:		
Лекции		30
Практические занятия (ПЗ)		не предусмотрены
Лабораторные работы (ЛР)		60
<b>Самостоятельная работа обучающихся (всего)</b>		90+36 (экз)
В том числе:		
Курсовая работа		не предусмотрен

Курсовой проект		20
Расчетно-графические работы		не предусмотрены
Другие виды самостоятельной работы: - подготовка к лабораторным работам		61
Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация (зачет)		не предусмотрен
Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация (экзамен)		9+36 (экз)
<b>Практическая подготовка при реализации дисциплины (всего)</b>		0

## 5. Структура и содержание дисциплины

### 5.1. Структура дисциплины

#### ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ

Таблица 2а. Модули дисциплины, трудоемкость в часах и виды учебной работы

№	Наименование модуля	Труд-ть часы	Лекции	Практич. занятия	Лаб. работы	Сам. работа
1	Общая теория финансового анализа	78	10	-	20	30+18 (экз)
2	Практические основы финансового анализа	138	20	-	40	60+18 (экз)
Всего на дисциплину		<b>216</b>	30	-	60	90+36 (экз)

### 5.2. Содержание дисциплины

#### МОДУЛЬ 1. «Общая теория финансового анализа»

##### Тема 1.1. Предмет и методы финансового анализа

Понятие финансового анализа. Место финансового анализа в системе комплексного экономического анализа хозяйствующих субъектов, его роль в системе управления финансами предприятия. Основные группы пользователей финансового анализа, их интересы. Содержание, принципы, цель и задачи финансового анализа. Классификация видов финансового анализа.

##### Тема 1.2. Финансовая отчетность предприятия как информационная основа финансового анализа

Информационное обеспечение анализа. Источники информации для проведения финансового анализа. Финансовая отчетность основной источник информации для оценки финансового анализа деятельности предприятия. Состав бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, отчет об движении капитала. Логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности.

##### Тема 1.3. Методика проведения финансового анализа.

Методы финансового анализа и их классификация: горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный, коэффициентный анализ, сравнение (внутрихозяйственное, межхозяйственное), процедуры экспресс-анализа и

детализированного анализа финансового и др. Система финансовых коэффициентов: состав, проблема выбора оценочных показателей.

Основные направления финансового анализа: анализ имущественного положения, анализ и оценка ликвидности компании и платежеспособности; анализ и оценка финансовой устойчивости состояния предприятия; анализ и оценка деловой и рыночной активности предприятия, анализ и оценка рентабельности компании, анализ вероятности банкротства.

Этапы проведения финансового анализа.

## **МОДУЛЬ 2. «Практические основы финансового анализа»**

### **Тема 2.1. Анализ имущественного положения предприятия**

Группировка и аналитическое значение статей актива и пассива баланса. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

Анализ динамики, состава и структуры имущества предприятия (актив баланса). Анализ основного и оборотного капитала и оценка эффективности их использования. Система частных и обобщающих показателей анализа состояния оборотного капитала и его использования. Критерии оценки рациональности размещения имущества.

Анализ состава, структуры и динамики источников формирования средств (имущества) предприятия. Критерии оценки изменения структуры пассивов. Система показателей оценки эффективности использования собственного и заемного капитала. Анализ цены основных источников финансирования деятельности организации. Леверидж (финансовый рычаг). Эффект финансового рычага.

### **Тема 2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия**

Понятия платежеспособности и ликвидности. Методика анализа платежеспособности и ликвидности организации. Анализ ликвидности баланса. Расчет и оценка коэффициентов ликвидности и платежеспособности. Экономическая интерпретация совокупности коэффициентов. Оценка качественного состояния оборотных средств. Дебиторская задолженность и методы управления ей.

### **Тема 2.3. Анализ финансовой устойчивости предприятия**

Понятие финансовой устойчивости и факторы, на нее влияющие. Система показателей и методика оценки финансовой устойчивости организации. Анализ финансовой устойчивости с использованием абсолютных показателей. Типы финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчивость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое положение.

Анализ финансовой устойчивости с использованием относительных показателей: коэффициент автономии, финансовой зависимости, коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств и др. Рациональная политика использования заемных средств, эффект финансового рычага.

### **Тема 2.4. Анализ деловой активности предприятия**

Понятие и факторы деловой активности предприятия. Качественные показатели деловой активности. Количественные критерии анализа деловой активности компании: абсолютные и относительные показатели. Золотое правило.

Показатели эффективного использования ресурсов: оборачиваемость и рентабельность. Модель операционного и финансового цикла.

### **Тема 2.5. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия**

Понятие финансовых результатов и действующий порядок их формирования. Экономическая сущность доходов, расходов, выручки, особенности их отражения в отчете о финансовых результатах. Анализ структуры, состава и динамики доходов, расходов и прибыли предприятия. Факторный анализ прибыли. Анализ распределения и использования прибыли.

Понятие и показатели рентабельности: рентабельность продукции, продаж, капитала, активов и др. Факторный анализ рентабельности.

### **Тема 2.6. Анализ кредитоспособности заемщика**

Условия предоставления заемных средств. Этапы процедуры оценки кредитоспособности заемщика. Показатели, используемые банком для оценки финансового состояния заемщика. Оценка класса кредитоспособности заемщика.

### **Тема 2.7. Анализ вероятности банкротства**

Понятие несостоятельности (банкротства). Внешние признаки несостоятельности (банкротства) предприятия. Основные внутренние неформальные критерии прогнозирования вероятности потенциального банкротства. Правовое регулирование банкротства в РФ. Основные процедуры банкротства: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.

Методы диагностики вероятности банкротства предприятия. Диагностика банкротства организации по российским методикам. Расчет коэффициентов. Анализ вероятности банкротства организации по зарубежным методикам: Альтмана, Лиса и Таффлера и др.

Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния. Балльная оценка финансового состояния предприятия.

## **5.3. Лабораторные работы**

### **ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ**

Таблица 3а. Лабораторные работы и их трудоемкость

<b>Порядковый номер модуля. Цели лабораторных работ</b>	<b>Наименование лабораторных работ</b>	<b>Трудоемкость в часах</b>
<b>Модуль 1.</b> <b>Цель:</b> сформировать понимание обучающимися теоретических основ финансового анализа	Понятие, виды и назначение финансового анализа	4
	Информационная база финансового анализа	4
	Состав бухгалтерской отчетности	4
	Инструментарий финансового анализа	4
	Основные направления и этапы проведения финансового анализа	4
<b>Модуль 2.</b> <b>Цель:</b> сформировать и закрепить	Анализ динамики, состава и структуры имущества предприятия (актив баланса)	4

<b>Порядковый номер модуля. Цели лабораторных работ</b>	<b>Наименование лабораторных работ</b>	<b>Трудоемкость в часах</b>
практические навыки проведения финансового анализа на предприятии	Анализ состава, структуры и динамики источников формирования средств (имущества) предприятия	4
	Анализ ликвидности и платежеспособности	4
	Дебиторская задолженность и методы управления ей	4
	Анализ финансовой устойчивости с использованием абсолютных показателей	4
	Анализ финансовой устойчивости с использованием относительных показателей	4
	Анализ качественных и количественных показателей деловой активности	4
	Правовое регулирование банкротства в РФ. Процедуры банкротства	4
	Анализ вероятности банкротства по отечественным и зарубежным методикам	4
	Оценка кредитоспособности заемщика	4

#### **5.4. Практические занятия**

Учебным планом практические занятия не предусмотрены.

### **6. Самостоятельная работа обучающихся и текущий контроль их успеваемости**

#### **6.1. Цели самостоятельной работы**

Формирование способностей к самостоятельному познанию и обучению, поиску литературы, обобщению, оформлению и представлению полученных результатов, их критическому анализу, поиску новых и неординарных решений, аргументированному отстаиванию своих предложений, умений подготовки выступлений и ведения дискуссий.

#### **6.2. Организация и содержание самостоятельной работы**

Самостоятельная работа заключается в изучении отдельных тем дисциплины по заданию преподавателя по рекомендуемой им учебной литературе, в подготовке к лабораторным работам, к текущему контролю успеваемости, в выполнении курсового проекта и подготовке к экзамену.

После вводных лекций, в которых обозначается содержание дисциплины, ее проблематика и практическая значимость, студентам выдаются задания на лабораторные работы. Лабораторные работы охватывают модули 1-2.

В рамках дисциплины выполняются лабораторные работы, которые защищаются устным опросом.

Выполнение всех лабораторных работ обязательно.

В случае невыполнения лабораторной работы по уважительной причине студент должен выполнить пропущенные лабораторные занятия в часы, отведенные на консультирование с преподавателем.

После вводных лекционных и лабораторных занятий обучающимся выдается задание на курсовой проект. Курсовой проект выполняется в соответствии с методическими указаниями по выполнению курсового проекта, разработанными на кафедре.

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

### **7.1. Основная литература по дисциплине**

1. Казакова, Н.А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов : в 2 частях. Часть 2 / Н.А. Казакова; Казакова Н.А. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-534-08793-2. - URL: <https://urait.ru/bcode/494714> . - (ID=143788-0).
2. Казакова, Н.А. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов : в 2 частях. Часть 1 / Н.А. Казакова; Казакова Н.А. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-534-08792-5. - URL: <https://urait.ru/bcode/494713> . - (ID=109527-0).

### **7.2. Дополнительная литература по дисциплине**

1. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для вузов / Т.И. Григорьева. - 3-е изд. ; доп. и перераб. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-534-02323-7. - URL: <https://urait.ru/book/finansovyy-analiz-dlya-menedzherov-ocenka-prognoz-488588> . - (ID=106295-0).
2. Румянцева, Е.Е. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для вузов / Е.Е. Румянцева. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-534-00237-9. - URL: <https://urait.ru/bcode/489651> . - (ID=142094-0).
3. Финансовый менеджмент: проблемы и решения : учебник для вузов : в 2 частях. Ч. 1 / А.З. Бобылева [и др.]; ответственный редактор А.З. Бобылева. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-534-10101-0. - ISBN 978-5-534-10102-7. - URL: <https://urait.ru/bcode/490818> . - (ID=130267-0).

4. Финансовый менеджмент: проблемы и решения : учебник для вузов : в 2 частях. Ч. 2 / А.З. Бобылева [и др.]; под редакцией А.З. Бобылевой. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - (Высшее образование). - Образовательная платформа Юрайт. - Текст : электронный. - Режим доступа: по подписке. - ISBN 978-5-534-10159-1. - ISBN 978-5-534-10102-7. - URL: <https://urait.ru/bcode/490819> . - (ID=130510-0).

### 7.3. Методические материалы

1. Оценочные средства промежуточной аттестации (экзамен) по дисциплине "Финансовый анализ". Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Финансы и кредит. Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит : в составе учебно-методического комплекса / Каф. Бухгалтерский учет и финансы ; сост. О.В. Смирнова. - 2017. - (УМК-В). - Текст : электронный. - Режим доступа: с разрешения преподавателя. - (ID=133801-0)
2. Оценочные средства промежуточной аттестации (курсовая работа) по дисциплине "Финансовый анализ". Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Финансы и кредит. Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит : в составе учебно-методического комплекса / Каф. Бухгалтерский учет и финансы ; сост. О.В. Смирнова. - 2017. - (УМК-В). - Текст : электронный. - Режим доступа: с разрешения преподавателя. - (ID=133802-0)
3. Методические указания по выполнению курсовой работы по дисциплине "Финансовый анализ". Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Финансы и кредит. Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит. Очная и заочная формы обучения : в составе учебно-методического комплекса / Каф. Бухгалтерский учет и финансы ; сост. О.В. Смирнова. - 2016. - (УМК-М). - Сервер. - Текст : электронный. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/133799>. - (ID=133799-0)
4. Вопросы для подготовки к экзамену по дисциплине "Финансовый анализ". Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Финансы и кредит. Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит. Очная и заочная формы обучения : в составе учебно-методического комплекса / Каф. Бухгалтерский учет и финансы ; сост. О.В. Смирнова. - 2016. - (УМК-В). - Сервер. - Текст : электронный. - URL: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/133800> . - (ID=133800-0)
5. Учебно-методический комплекс дисциплины "Финансовый анализ" направления подготовки 38.03.01 Экономика. Направленность (профиль): Финансы и кредит. Направление подготовки 38.03.01 Экономика. Направленность (профиль): Бухгалтерский учет, анализ и аудит : ФГОС 3++ / Каф. Бухгалтерский учет и финансы ; сост. О.В. Смирнова. - 2022. - (УМК). -

Текст : электронный. - 0-00. - URL:

<https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/116332> . – (ID=116332-1)

#### **7.4. Программное обеспечение по дисциплине**

Операционная система Microsoft Windows: лицензии № ICM-176609 и № ICM-176613 (Azure Dev Tools for Teaching).

Microsoft Office 2007 Russian Academic: OPEN No Level: лицензия № 41902814.

Онлайн-сервис Документы Google: <https://docs.google.com/>: свободно распространяемое ПО.

#### **7.5. Специализированные базы данных, справочные системы, электронно-библиотечные системы, профессиональные порталы в Интернет**

ЭБС и лицензионные ресурсы ТвГТУ размещены:

1. Ресурсы:<https://lib.tstu.tver.ru/header/obr-res>
2. ЭКТвГТУ:<https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/Web>
3. ЭБС "Лань":<https://e.lanbook.com/>
4. ЭБС "Университетская библиотека онлайн":<https://www.biblioclub.ru/>
5. ЭБС «IPRBooks»:<https://www.iprbookshop.ru/>
6. Электронная образовательная платформа "Юрайт" (ЭБС «Юрайт»):<https://urait.ru/>
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY:<https://elibrary.ru/>
8. Информационная система "ТЕХНОРМАТИВ". Конфигурация "МАКСИМУМ" : сетевая версия (годовое обновление): [нормативно-технические, нормативно-правовые и руководящие документы (ГОСТы, РД, СНИПы и др.]. Диск 1,2,3,4. - М. :Технорматив, 2014. - (Документация для профессионалов). - CD. - Текст : электронный. - 119600 р. – (105501-1)
9. База данных учебно-методических комплексов:<https://lib.tstu.tver.ru/header/umk.html>

УМК размещен: <https://elib.tstu.tver.ru/MegaPro/GetDoc/Megapro/116332> .

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

Кафедра «Бухгалтерский учет и финансы» имеет аудитории для проведения лекций и лабораторных занятий по дисциплине; специализированные учебные классы, оснащенные современной компьютерной техникой, необходимым программным обеспечением для проведения лабораторных работ и самостоятельной работы.

#### **9. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

## 9.1. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена

1. Экзаменационный билет соответствует форме, утвержденной Положением о рабочих программах дисциплин, соответствующих федеральным государственным образовательным стандартам высшего образования с учетом профессиональных стандартов. Типовой образец экзаменационного билета приведен в Приложении. Обучающемуся даётся право выбора заданий из числа, содержащихся в билете, принимая во внимание оценку, на которую он претендует.

Число экзаменационных билетов – 20. Число вопросов (заданий) в экзаменационном билете – 3 (1 вопрос для категории «знать» и 2 вопроса для категории «уметь»).

Продолжительность экзамена – 60 минут.

2. Шкала оценивания промежуточной аттестации в форме экзамена – «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

3. Критерии оценки за экзамен:

для категории «знать»:

выше базового – 2;

базовый – 1;

ниже базового – 0;

критерии оценки и ее значение для категории «уметь»:

отсутствие умения – 0 баллов;

наличие умения – 2 балла.

«отлично» – при сумме баллов 5 или 6;

«хорошо» – при сумме баллов 4;

«удовлетворительно» – при сумме баллов 3;

«неудовлетворительно» – при сумме баллов 0, 1 или 2.

4. Вид экзамена – письменный экзамен.

5. База заданий, предъявляемая обучающимся на экзамене

1. Содержание, предмет и принципы финансового анализа.

2. Задачи финансового анализа и его роль в управлении хозяйственной деятельностью.

3. Информационное обеспечение финансового анализа.

4. Методы финансового анализа.

5. Цели и задачи анализа финансовой отчетности. Система показателей анализа финансовой отчетности.

6. Экспресс-анализ баланса и методика его проведения.

7. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса и основные результаты его проведения.

8. Анализ показателей ликвидности и платежеспособности предприятия.

9. Мероприятия по восстановлению платежеспособности.

10. Анализ ликвидности баланса. Модели ликвидности баланса.

11. Финансовая устойчивость и факторы, влияющие на нее.

12. Система показателей и методика оценки финансовой устойчивости организации с использованием абсолютных показателей.

13. Система показателей и методика оценки финансовой устойчивости организации с использованием относительных показателей.

14. Модели финансовой устойчивости. Основные направления ее укрепления.

15. Анализ запасов и оценка эффективности их использования.

16. Методика анализа дебиторской задолженности организации и меры по ее снижению.

17. Методика анализа кредиторской задолженности.

18. Экономическая сущность, содержание и состав доходов и расходов организации.

19. Анализ и оценка состава, структуры и динамики доходов и расходов организации.

20. Понятие финансовых результатов и действующий порядок их формирования.

21. Факторный анализ прибыли.

22. Анализ распределения и использования прибыли.

23. Анализ рентабельности предприятия.

24. Анализ основного капитала и оценка эффективности его использования.

25. Анализ оборотного капитала и оценка эффективности его использования.

26. Сущность и содержание, состав, структура и движение капитала организации.

27. Система показателей оценки эффективности использования собственного капитала.

28. Система показателей оценки эффективности использования заемного капитала.

29. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика.

30. Анализ движения денежных средств.

31. Анализ деловой активности предприятия.

32. Анализ рыночной активности предприятия.

33. Оценка инвестиционной деятельности предприятия.

34. Экономическая сущность банкротства предприятия. Причины и признаки банкротства.

35. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) в РФ.

36. Общая характеристика процедур банкротства.

37. Анализ финансового состояния кризисного предприятия.

38. Зарубежные модели оценки вероятности банкротства.

39. Отечественные модели оценки вероятности банкротства.

Пользование различными техническими устройствами не допускается. При желании студента покинуть пределы аудитории во время экзамена экзаменационный билет после его возвращения заменяется.

Преподаватель имеет право после проверки письменных ответов на экзаменационные вопросы задавать студенту в устной форме уточняющие вопросы в рамках содержания экзаменационного билета, выданного студенту.

Иные нормы, регламентирующие процедуру проведения экзамена, представлены в Положении о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

## **9.2. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме зачета**

Учебным планом зачет по дисциплине не предусмотрен.

## **9.3. Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации в форме курсового проекта**

1. Шкала оценивания курсового проекта – «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

2. Примерные темы курсовых проектов:

1. Анализ источников финансовых ресурсов предприятия
2. Анализ структуры и состава капитала предприятия и их оценка
3. Анализ и оценка эффективности использования собственного и заемного капитала предприятия
4. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия
5. Анализ ликвидности баланса, причины и факторы ее изменения
6. Оценка платежеспособности предприятия на основе анализа ликвидности баланса
7. Анализ и оценка деловой активности предприятия
8. Анализ и оценка рыночной активности предприятия
9. Анализ дебиторской задолженности предприятия
10. Анализ кредиторской задолженности предприятия
11. Анализ состава, структуры и динамики краткосрочных обязательств предприятия
12. Анализ активов организации и оценка ее имущественного потенциала
13. Методика анализа структуры баланса. Анализ структуры активов предприятия
14. Методика анализа структуры баланса. Анализ структуры пассивов предприятия
15. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Основные резервы укрепления финансовой устойчивости предприятия
16. Система показателей, применяемых для анализа и оценки финансовой устойчивости предприятия
17. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
18. Анализ прибыли предприятия (организации)
19. Анализ формирования и использования чистой прибыли предприятия
20. Система показателей рентабельности: анализ и оценка факторов ее роста
21. Анализ кредитоспособности заемщика
22. Оценка финансовой несостоятельности (банкротства предприятия)

23. Анализ вероятности банкротства предприятия (организации). Система показателей, используемых для оценки возможного банкротства предприятия

24. Приемы и методы финансового анализа

3. Критерии итоговой оценки за курсовой проект.

Таблица 4. Оцениваемые показатели для проведения промежуточной аттестации в форме курсового проекта

№ раздела	Наименование раздела	Баллы по шкале уровня
1	Структура введения	Выше базового – 2 Базовый – 1 Ниже базового – 0
2	Качество общего оформления курсового проекта, в т.ч. графического материала, таблиц и приложений	Выше базового – 2 Базовый – 1 Ниже базового – 0
3	Качество оформления списка использованных источников	Выше базового – 2 Базовый – 1 Ниже базового – 0
4	Полнота раскрытия темы, ясность, последовательность и обоснованность изложения теоретического материала (глава 1)	Выше базового – 3 Базовый – 2 Ниже базового – 0
5	Качество и степень детализации аналитической части (глава 2)	Выше базового – 6 Базовый – 3 Ниже базового – 0
6	Актуальность выявленных проблем, обоснованность предложенных рекомендаций, оценка перспектив развития по исследуемому объекту (глава 3)	Выше базового – 3 Базовый – 1 Ниже базового – 0
7	Своевременность представления работы	Выше базового – 2 Базовый – 1 Ниже базового – 0
8	Ответ на защите	Выше базового – 4 Базовый – 2 Ниже базового – 0

Критерии итоговой оценки за курсовой проект:

«отлично» – при сумме баллов от 20 до 24;

«хорошо» – при сумме баллов от 16 до 19;

«удовлетворительно» – при сумме баллов от 12 до 15;

«неудовлетворительно» – при сумме баллов менее 12, а также при любой другой сумме, если по разделам «Глава 1», «Глава 2», «Глава 3» работа имеет 0 баллов.

4. В процессе выполнения курсового проекта руководитель осуществляет систематическое консультирование.

5. Дополнительные процедурные сведения:

– обучающиеся выбирают тему для курсового проекта самостоятельно из предложенного списка и согласовывают свой выбор с преподавателем в течение двух первых недель обучения;

– проверку и оценку работы осуществляет руководитель, который доводит до сведения обучающего достоинства и недостатки курсового проекта и его оценку. Оценка проставляется в зачетную книжку обучающегося и ведомость для курсовой работы (проекта). Если обучающийся не согласен с оценкой руководителя, проводится защита работы перед комиссией, которую назначает заведующий кафедрой;

– защита курсового проекта проводится в течение двух последних недель семестра и выполняется в форме устной защиты в виде доклада и презентации на 5-7 минут с последующим ответом на поставленные вопросы, в ходе которых выясняется глубина знаний студента и самостоятельность выполнения проекта;

– работа не подлежит обязательному внешнему рецензированию;

– курсовые работы (проекты) хранятся на кафедре в течение трех лет.

## **10. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины**

Студенты перед началом изучения дисциплины ознакомлены с системами кредитных единиц и балльно-рейтинговой оценки.

Студенты, изучающие дисциплину, обеспечиваются электронными изданиями или доступом к ним, учебно-методическим комплексом по дисциплине, включая методические указания к выполнению лабораторных работ, курсового проекта, всех видов самостоятельной работы

В учебный процесс рекомендуется внедрение субъект-субъектной педагогической технологии, при которой в расписании каждого преподавателя определяется время консультаций студентов по закрепленному за ним модулю дисциплины.

## **11. Внесение изменений и дополнений в рабочую программу дисциплины**

Протоколами заседаний кафедры ежегодно обновляется содержание рабочих программ дисциплин, по утвержденной «Положением о рабочих программах дисциплин» форме.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Тверской государственный технический университет»**

Направление подготовки бакалавров 38.03.01 Экономика  
Профили «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Кафедра «Бухгалтерского учета и финансов»

Дисциплина «Финансовый анализ»

Семестр 6

## **ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

1. Вопрос для проверки уровня «ЗНАТЬ» – 0 или 1 или 2 балла:

**Понятие и виды финансового анализа.**

2. Задание для проверки уровня «УМЕТЬ» по разделу «Экономико-правовые и организационные основы функционирования финансов государства» – 0 или 2 балла:

**Определите сумму абсолютно ликвидных средств, если по данным бухгалтерского учета дебиторская задолженность составляет 30 тыс. руб., денежные средства – 120 тыс. руб., краткосрочные финансовые вложения – 40 тыс. руб., долгосрочные финансовые вложения – 100 тыс. руб.**

3. Задание для проверки уровня «УМЕТЬ» по разделу «Финансы предприятий» – 0 или 2 балла:

**В отчетном году объем реализации продукции на предприятии составил 500 тыс. руб. при величине оборотного капитала 100 тыс. руб. Рассчитайте необходимый прирост оборотного капитала, если предприятие планирует увеличить объем реализации на 18% при сокращении длительности одного оборота на 10 дней.**

**Критерии итоговой оценки за экзамен:**

«отлично» – при сумме баллов 5 или 6;

«хорошо» – при сумме баллов 4;

«удовлетворительно» – при сумме баллов 3;

«неудовлетворительно» – при сумме баллов 0, 1 или 2 балла.

Составитель: доцент \_\_\_\_\_ О.В. Смирнова

Заведующий кафедрой: д.т.н., профессор \_\_\_\_\_ В.Н. Кузнецов