

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 17.06.2026 19:06:39
Уникальный программный ключ:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509a9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

24.11.2025 г.
протокол № 5
Зав. кафедрой Юззович Л.И.

Утверждена
Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования
16 декабря 2025 г.
протокол № 4
Председатель Карх Д.А.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Финансово-экономический анализ
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Форма обучения	очно-заочная
Год набора	2026
Разработана: Доцент, к.э.н. Пионткевич Н.С.	

Екатеринбург
2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	3
3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	3
4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП	3
5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН	9
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	10
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	11
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	14
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	14
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	15
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	16

ВВЕДЕНИЕ

Рабочая программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования - программы бакалавриата, разработанной в соответствии с ФГОС ВО

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования- бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)
---------	---

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения учебной дисциплины является формирование компетенций, необходимых для осуществления финансово-экономического анализа деятельности экономического

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Промежуточная аттестация	Часов						З.е.
	Всего за семестр	Контактная работа (по уч.зан.)			Самостоятельная работа в том числе подготовка контрольных и курсовых		
		Всего	Лекции	Практические занятия, включая курсовое проектирование			
Семестр 3							
Экзамен	144	12	4	8	123	4	

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

В результате освоения ОПОП у выпускника должны быть сформированы компетенции, установленные в соответствии с ФГОС ВО.

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
расчетно-экономический	

<p>ПК-4 Анализ и проверка финансового положения заемщика</p>	<p>ИД-1.ПК-4 Знать:</p> <p>Требования законодательства Российской Федерации об оценочной деятельности к отчетам об оценке: достаточность, достоверность, проверяемость, обоснованность;</p> <p>Различные методы определения отдельных параметров расчета (недостатки, сложности и дискуссионные вопросы);</p> <p>Методику анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита;</p> <p>Методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка;</p> <p>Методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка;</p> <p>Цели и методы визуального андеррайтинга клиента;</p> <p>Методику визуального андеррайтинга клиента;</p> <p>Ключевые элементы визуального андеррайтинга;</p> <p>Основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска;</p> <p>Алгоритм проведения визуального андеррайтинга клиентов;</p> <p>Международную практику в осуществлении визуального андеррайтинга клиентов;</p> <p>Методы и приемы анализа финансовой отчетности, классификация методов и приемов финансового анализа;</p> <p>Алгоритм анализа финансовой отчетности;</p> <p>Методы анализа финансовой отчетности о составе и движении активов, капитала, обязательств и финансовых результатов организации;</p> <p>Основные финансовые отчеты (краткий обзор), взаимосвязи финансовых отчетов;</p> <p>Систему показателей, характеризующих финансовое состояние, и методы их определения (анализ ликвидности, деловой активности организации, платежеспособности, анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли);</p> <p>Расчет и оценку величины чистых активов;</p> <p>Способы построения отчета;</p> <p>Методы анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и потока денежных средств;</p> <p>Методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках</p>
	<p>ИД-2.ПК-4 Уметь:</p> <p>Работать с источниками данных по платежеспособности клиента;</p> <p>Выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт;</p> <p>Использовать экспресс-методы оценки платежеспособности клиента;</p> <p>Использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности;</p> <p>Определять финансовое состояние заемщика;</p> <p>Производить анализ ликвидности, деловой активности, платежеспособности;</p> <p>Сравнивать показатели прибыли организации, выявлять динамику, формулировать выводы.</p>

<p>ПК-4 Анализ и проверка финансового положения заемщика</p>	<p>ИД-3.ПК-4 Иметь практический опыт: Проведения визуального андеррайтинга; Фотографирования объекта залога; Проверка документов на подлинность; Получение согласия на обработку персональных данных; Формирование запроса в бюро кредитных историй; Проверка кредитной истории клиента и других участников сделки(если предусмотрено); Оценка заемщика в рамках кредитного скоринга; Предварительная оценка основных видов залогового имущества; Составление заключения по клиенту; Первичная проверка и оценка предмета залога; Оценка возможности использования залога в целях кредитования; Проведение анализа кредитных рисков; Формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика;</p>
<p>финансовый</p>	
<p>ПК-7 Совершение сделок ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-1.ПК-7 Знать: Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг; Организацию торговли на биржевых рынках России и других стран; Технологию заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке; Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка; Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами; Специализированные компьютерные программы; Этику делового общения и правила деловой переписки; Методы и инструменты экономического и финансового анализа; Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности</p>

<p>ПК-7 Совершение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-2.ПК-7 Уметь: Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами; Применять информационно-коммуникационные технологии; Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты; Вести деловые переговоры; Производить экономический и финансовый анализ компании; Производить анализ финансового рынка и его отдельных сегментов; Консультировать клиентов, взаимодействовать с клиентами</p>
---	---

<p>ПК-7 Совершение сделок ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по поручению клиента на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с учетом финансового консультирования и внутреннего учета сделок ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-3.ПК-7 Иметь практический опыт: Продажи услуг брокерской компании, заполнение реквизитов договоров с клиентами; Информирования клиентов - физических лиц о правах и гарантиях в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов; Письменного уведомления клиента при заключении договора о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; Заключения в интересах клиентов сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним; Хранения, использования и учета денежных средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученные от продажи ценных бумаг; Представления клиенту отчетов о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам, иные документы, связанные с исполнением договора; Макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики; Фундаментального анализа эмитентов и их ценных бумаг; Анализа инвестиционных проектов, окупаемости проектов; Оценки эмитента и ценных бумаг эмитента; Подготовки предложений по совершению сделок с ценными бумагами эмитентов; Консультирования эмитента по вопросам эмиссии эмиссионных ценных бумаг, по составлению проспекта ценных бумаг; Консультирования по поводу раскрытия информации эмитентом, осуществляющим публичное размещение/обращение эмиссионных ценных бумаг; риема и исполнения документов, на основании которых осуществляется внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;</p>
---	---

<p>ПК-8 Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с применением внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-1.ПК-8 Знать:</p> <p>Основы гражданского законодательства Российской Федерации, законодательство Российской Федерации о рынке ценных бумаг;</p> <p>Особенности организации торговли на биржевых рынках России и других стран;</p> <p>Технологию заключения и исполнения сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на биржевом и внебиржевом рынке;</p> <p>Текущее состояние рынка ценных бумаг, производных финансовых инструментов, других сегментов финансового рынка;</p> <p>Нормативные акты, регламентирующие заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;</p> <p>Специализированные компьютерные программы;</p> <p>Этику делового общения и правила деловой переписки;</p> <p>Методы и инструменты экономического и финансового анализа;</p> <p>Принципы составления бухгалтерской отчетности, в том числе по международным стандартам финансовой отчетности</p> <hr/> <p>ИД-2.ПК-8 Уметь:</p> <p>Составлять гражданско-правовые договоры, работать с документами;</p> <p>Использовать компьютерные технологии;</p> <p>Проводить технический анализ при совершении сделок с ценными бумагами и применять иные финансовые инструменты;</p> <p>Проводить деловые переговоры, работать с контрагентами;</p> <p>Производить экономический и финансовый анализ компании;</p> <p>Производить анализ финансового рынка и его отдельных</p>
--	---

<p>ПК-8 Совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет на основе анализа состояния рынка ценных бумаг, рынка производных финансовых инструментов с применением внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами</p>	<p>ИД-3.ПК-8 Иметь практический опыт: Заключение в интересах клиентов сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и исполнение обязательств по ним; Заключение сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами путем объявления цен покупки/продажи с обязательством покупки/продажи по объявленным ценам (котировка ценных бумаг и производных финансовых инструментов), в том числе в порядке выполнения функции маркетмейкера; Предоставление контрагентам информации и документов, относящихся к обращению ценных бумаг, к совершению и исполнению сделок с контрагентами; Макроэкономического анализа, анализа отраслей, секторов экономики; Фундаментального анализа эмитентов и их ценных бумаг; Анализа инвестиционных проектов, окупаемости проектов; Оценки эмитента и ценных бумаг эмитента; Подготовки предложений по совершению сделок с ценными бумагами эмитентов; Приема и исполнения документов, на основании которых осуществляется внутренний учет сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами; Передачи информации в рамках внутреннего учета сделок с ценными бумагами и производными финансовыми</p>
--	---

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Все го часов	Контактная работа (по уч. зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 3		13					
Тема 1.	Теоретико-методологические основы финансово-экономического анализа (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	14	1			13	
Тема 2.	Анализ формирования и использования основного капитала организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	15			1	14	
Тема 3.	Анализ формирования и использования оборотного капитала организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	15			1	14	
Тема 4.	Анализ доходов организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	15			1	14	
Тема 5.	Анализ расходов организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	16	1		1	14	

Тема 6.	Анализ результатов деятельности организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	финансовых организаций	16	1		1	14	
Тема 7.	Анализ состояния организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	финансового	16	1		1	14	
Тема 8.	Особенности экономического анализа коммерческого банка (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	финансово-деятельности	14			1	13	
Тема 9.	Особенности экономического анализа страховой организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)	финансово-деятельности	14			1	13	

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-3	Тест (Приложение 4)	Тест из 10-15 вопросов	30 баллов
Тема 4-6	Тест (Приложение 4)	Тест из 10-15 вопросов	30 баллов
Тема 7-9	Тест (Приложение 4)	Тест из 10-15 вопросов	30 баллов
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
3 семестр (Эк)	Экзаменационный билет лет (Приложение 5)	Экзаменационный билет включает два теоретических вопроса и одну задачу	100 баллов

ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Показатель оценки освоения ОПОП формируется на основе объединения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающегося.

Показатель рейтинга по каждой дисциплине выражается в процентах, который показывает уровень подготовки студента.

Текущий контроль. Используется 100-балльная система оценивания. Оценка работы студента в течение семестра осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки учебных достижений в процессе обучения по данной дисциплине.

В рабочих программах дисциплин и практик закреплены виды текущего контроля, планируемые результаты контрольных мероприятий и критерии оценки учебных достижений.

В течение семестра преподавателем проводится не менее 3-х контрольных мероприятий, по оценке деятельности студента. Если посещения занятий по дисциплине включены в рейтинг, то данный показатель составляет не более 20% от максимального количества баллов по дисциплине.

Промежуточная аттестация. Используется 5-балльная система оценивания. Оценка работы студента по окончании дисциплины (части дисциплины) осуществляется преподавателем в соответствии с разработанной им системой оценки достижений студента в процессе обучения по данной дисциплине. Промежуточная аттестация также проводится по окончании формирования компетенций.

Порядок перевода рейтинга, предусмотренных системой оценивания, по дисциплине, в пятибалльную систему.

Высокий уровень – 100% - 70% - отлично, хорошо.

Средний уровень – 69% - 50% - удовлетворительно.

Показатель оценки	По 5-балльной системе	Характеристика показателя
100% - 85%	отлично	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на высоком уровне
84% - 70%	хорошо	обладают теоретическими знаниями в полном объеме, понимают, самостоятельно умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Могут быть допущены недочеты, исправленные студентом самостоятельно в процессе работы (ответаи т.д.)
69% - 50%	удовлетворительно	обладают общими теоретическими знаниями, умеют применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов на среднем уровне. Допускаются ошибки, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.
49 % и менее	неудовлетворительно	обладают не полным объемом общих теоретическими знаниями, не умеют самостоятельно применять, исследовать, идентифицировать, анализировать, систематизировать, распределять по категориям, рассчитать показатели, классифицировать, разрабатывать модели, алгоритмизировать, управлять, организовать, планировать процессы исследования, осуществлять оценку результатов. Не сформированы умения и навыки для
100% - 50%	зачтено	характеристика показателя соответствует «отлично», «хорошо», «удовлетворительно»
49 % и менее	не зачтено	характеристика показателя соответствует «неудовлетворительно»

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Содержание лекций

Тема 1. Теоретико-методологические основы финансово-экономического анализа (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Понятие, цель и задачи финансово-экономического анализа, его значение в системе финансовоуправления организацией. Классификация видов финансово-экономического анализа. Методология финансово-экономического анализа.

Тема 5. Анализ расходов организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Понятие и классификация расходов организации. Методика факторного анализа себестоимости реализованной продукции. Методика анализа затрат на рубль товарной продукции.

Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Порядок формирования финансовых результатов деятельности организации. Методики факторного и маржинального анализа прибыли.

Тема 7. Анализ финансового состояния организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Показатели анализа: имущественного положения организации; ликвидности и платежеспособности; финансовой устойчивости; деловой активности; рентабельности деятельности организации.

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

Тема 3. Анализ формирования и использования оборотного капитала организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Анализ состояния и эффективности использования оборотного капитала организации. Анализ продолжительности производственного, операционного и финансового циклов организации.

Тема 4. Анализ доходов организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Анализ влияния на объем продукции использования производственных ресурсов. Анализ влияния объема продукции на величину прибыли организации.

Тема 5. Анализ расходов организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Факторный анализ себестоимости реализованной продукции. Анализ затрат на рубль товарной продукции.

Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Факторный анализ прибыли от реализации, прибыли до налогообложения. Анализ распределения чистой прибыли организации. Определение безубыточного объема продаж и зоны финансовой безопасности организации.

Тема 7. Анализ финансового состояния организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Анализ имущественного положения организации. Анализ ликвидности и платежеспособности. Анализ финансовой устойчивости. Анализ деловой активности. Анализ рентабельности.

Тема 8. Особенности финансово-экономического анализа деятельности коммерческого банка (ПК-4, ПК-7, ПК-8)
Анализ собственного капитала, активов и пассивов коммерческого банка. Оценка ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности деятельности коммерческого банка.

Тема 9. Особенности финансово-экономического анализа деятельности страховой организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Анализ ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности деятельности страховой организации.

7.3. Содержание самостоятельной работы

Тема 2. Анализ формирования и использования основного капитала организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Понятие и структура основного капитала организации. Показатели анализа состояния и движения основных фондов. Показатели оценки эффективности использования основных фондов организации. Факторы, влияющие на эффективность формирования и использования основного капитала организации.

Тема 3. Анализ формирования и использования оборотного капитала организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Понятие и структура оборотного капитала организации. Методика анализа состояния и эффективности использования оборотного капитала организации. Показатели анализа продолжительности производственного, операционного и финансового циклов организации. Факторы, влияющие на эффективность формирования и использования оборотного капитала организации.

Тема 4. Анализ доходов организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Понятие и классификация доходов организации. Выручка от реализации продукции и методы ее оценки. Методика анализа влияния на объем продукции использования производственных ресурсов. Методика анализа влияния объема продукции на величину прибыли организации. Факторы, влияющие на уровень доходов организации.

Тема 5. Анализ расходов организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Учет затрат на производство и реализацию продукции. Калькулирование себестоимости. Факторы, влияющие на уровень расходов организации. Выявление резервов снижения себестоимости продукции (услуг).

Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Особенности применения методик факторного и маржинального анализа прибыли организации. Факторы, влияющие на финансовые результаты деятельности организации. Резервы повышения финансовых результатов деятельности организации.

Тема 7. Анализ финансового состояния организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Методики оценки вероятности банкротства организации. Факторы, влияющие на финансовое состояние организации. Основные направления улучшения финансового состояния организации.

Тема 8. Особенности финансово-экономического анализа деятельности коммерческого банка (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Методика анализа финансового состояния коммерческого банка. Факторы, влияющие на финансовое состояние коммерческого банка. Риски банковской деятельности и методы управления ими.

Тема 9. Особенности финансово-экономического анализа деятельности страховой организации (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Методика анализа финансового состояния страховой организации. Факторы, влияющие на финансовое состояние страховой организации. Риски страховой деятельности и методы управления ими.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 1

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену
Приложение 2

7.3.3. Перечень курсовых работ
Не предусмотрено

7.4. Электронное портфолио обучающегося
Материалы не размещаются

7.5. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы
Не предусмотрено

7.6 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы
Не предусмотрено

8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

По заявлению студента

В целях доступности освоения программы для лиц с ограниченными возможностями здоровья при необходимости кафедра обеспечивает следующие условия:

- особый порядок освоения дисциплины, с учетом состояния их здоровья;
- электронные образовательные ресурсы по дисциплине в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- изучение дисциплины по индивидуальному учебному плану (вне зависимости от формы обучения);
- электронное обучение и дистанционные образовательные технологии, которые предусматривают возможности приема-передачи информации в доступных для них формах.
- доступ (удаленный доступ), к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, состав которых определен РПД.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Сайт библиотеки УрГЭУ

<http://lib.usue.ru/>

Основная литература:

1. Пионткевич Н. С., Шатковская Е. Г., Долгих Ю. А., Котова О. В., Князев П. П., Девятова Т.Ю. Финансовый анализ: учебное пособие : учебник для обучающихся в вузах по направлениям подготовки УГСН 38.00.00 "Экономика и управление". - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2022. - 189

2. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2023. - 303 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/016058>

3. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: КноРус, 2023. - 880 – Режим доступа: <https://book.ru/book/946957>

4. Шадрина Г. В. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 461 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/510986>

5. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: Учебник. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2024. - 608 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2083557>

Дополнительная литература:

2. Румянцева Е. Е. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2023. - 381 с – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/511608>

3. Кукукина И.Г., Макарова А.В. Управленческая экономика: анализ и диагностика деятельности предприятия [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 248 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/993280>

4. Литовченко В.П. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: Учебное пособие. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 144 – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/2085556>

5. Шадрина Г. В., Голубничий К. В. Управленческий и финансовый анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов. - Москва: Юрайт, 2024. - 288 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/538458>

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Astra Linux Common Edition. Договор №0417-ПО/2019 от 08.05.2019, Акт №Sk000343 от 24.05.2019 и Контракт № 35-У/2018 от 13.06.2018, Акт № УТ213 от 17.12.2018. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

МойОфис стандартный. Соглашение № СК-281 от 7 июня 2017. Дата заключения - 07.06.2017. Срок действия лицензии - без ограничения срока.

Перечень информационных справочных систем, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

Справочно-правовая система Гарант. Договор № 58419 от 22 декабря 2015. Срок действия лицензии - без ограничения срока

11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Реализация учебной дисциплины осуществляется с использованием материально-технической базы УрГЭУ, обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий и научно-исследовательской и самостоятельной работы обучающихся:

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения всех видов занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УрГЭУ.

Все помещения укомплектованы специализированной мебелью и оснащены мультимедийным оборудованием спецоборудованием (информационно-телекоммуникационным, иным компьютерным), доступом к информационно-поисковым, справочно-правовым системам, электронным библиотечным системам, базам данных действующего законодательства, иным информационным ресурсам служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа презентации и другие учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации.

7.3.1. Примерные вопросы для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

К экзамену

1. Понятие, цель и задачи финансово-экономического анализа.
2. Классификация видов финансово-экономического анализа.
3. Содержание финансово-экономического анализа.
4. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа.
5. Методы финансово-экономического анализа.
6. Основной капитал организации: понятие и структура.
7. Показатели оценки состояния основных фондов организации.
8. Показатели оценки движения основных фондов организации.
9. Показатели оценки эффективности использования основных фондов организации.
10. Оборотный капитал организации: понятие и структура.
11. Показатели оценки состояния и эффективности использования оборотного капитала организации.
12. Анализ продолжительности производственного, операционного и финансового циклов организации.
13. Доходы организации: понятие, экономическая сущность, классификация.
14. Выручка от реализации продукции (оказания услуг) и методы ее оценки.
15. Анализ и оценка влияния на объем продукции использования производственных ресурсов.
16. Анализ влияния объема продукции на величину прибыли организации.
17. Расходы организации: экономическая сущность и классификация.
18. Факторный анализ себестоимости реализованной продукции (оказанных услуг).
19. Анализ затрат на рубль товарной продукции.
20. Порядок формирования финансовых результатов деятельности организации.
21. Факторный анализ прибыли.
22. Маржинальный анализ прибыли.
23. Анализ имущественного положения организации.
24. Анализ ликвидности и платежеспособности организации.
25. Анализ финансовой устойчивости организации.
26. Анализ деловой активности организации.
27. Анализ рентабельности деятельности организации.
28. Оценка вероятности банкротства организации.
29. Анализ собственного капитала, активов и пассивов коммерческого банка.
30. Анализ ликвидности коммерческого банка.
31. Анализ финансовой устойчивости коммерческого банка.
32. Анализ рентабельности деятельности коммерческого банка.
33. Анализ имущественного состояния страховой организации.
34. Анализ финансовой устойчивости страховой организации.
35. Анализ рентабельности деятельности страховой организации.

7.3.2. Практические задания по дисциплине для самостоятельной подготовки к зачету/экзамену

Примерные практические задания к экзамену

Задание 1 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Определите коэффициенты годности и износа основных производственных фондов предприятия по следующим данным: первоначальная стоимость основных производственных фондов составляет 348 тыс. руб., начисленная за период эксплуатации сумма амортизационных отчислений - 48 тыс. руб.

Задание 2 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Определите показатели эффективности использования основных производственных фондов предприятия: фондоотдачу, фондоемкость, фондовооруженность. Годовой выпуск продукции - 8 млн. руб.; среднегодовая стоимость основных производственных фондов - 40 млн. руб.; среднегодовая численность работников - 2 тыс. чел.

Задание 3 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Определите уровень фондоотдачи, коэффициент ввода и выбытия основных производственных фондов по строительно-монтажному тресту в планируемом году. Известны следующие исходные данные:

- объем строительно-монтажных работ по тресту в планируемом году составляет 18 750 тыс. руб.;
- на начало планируемого года по тресту стоимость производственных фондов составляет 4780 тыс. руб.;
- в течение планируемого года (01.04.2021) вновь поступит основных производственных фондов на сумму 800 тыс. руб.;
- подлежат списанию в планируемом году основные производственные фонды на сумму 220 тыс. руб. (01.10.2021).

Задание 4 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

В течение года предприятие выпустило 450 приборов по цене 1200 руб. за единицу и 500 приборов по цене 2100 руб. за единицу. Остаток незавершенного производства на начало года составил 320 тыс. руб., а на конец года – 290 тыс. руб. Определите объем валовой продукции.

Задание 5 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Объем реализованной продукции на предприятии в 2020 г. составил 1200 тыс. руб., а в 2019 г. – 1224 тыс. руб. Среднегодовые остатки оборотных средств соответственно 240 тыс. руб. и 221 тыс. руб. Определите показатели эффективности использования оборотных средств (коэффициент оборачиваемости и длительность одного оборота) в 2019, 2020 гг. Временная база = 360 дней.

Задание 6 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Предприятие решает вопрос, производить ли самим на имеющемся оборудовании 250 тыс. шт. комплектующих деталей или покупать их на стороне по 3,7 тыс. руб. за штуку. Далее приведена калькуляция изделия, тыс. руб.:

1. Прямые затраты на материалы на весь объем производства деталей 400 000
2. Прямые затраты на зарплату 200 000
3. Переменные накладные расходы 150 000
4. Постоянные расходы 500 000

Приобретая детали на стороне, предприятие сможет снизить постоянные расходы на 100 000 тыс. руб.

Определите наиболее выгодный для предприятия вариант решения:

- а) изготавливать деталь самостоятельно (вариант А);

б) приобретать деталь на стороне и не использовать собственное высвободившееся оборудование (вариант Б);

в) приобретать деталь на стороне и использовать собственное высвободившееся оборудование для производства других изделий, которые могут принести прибыль в сумме 180 000 тыс. руб. (вариант В).

Задание 7 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

В отчетном году себестоимость товарной продукции составила 450,2 тыс. руб., что определило затраты на 1 руб. товарной продукции – 0,89 руб. В плановом году затраты на 1 руб. товарной продукции – 0,85 руб. Объем производства продукции будет увеличен на 8 %. Определите себестоимость товарной продукции планового года.

Задание 8 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Себестоимость товарной продукции предприятия в базисном периоде составила 380,5 тыс. руб. В отчетном периоде предполагается повысить среднюю заработную плату – на 4 %. Объем производства возрастает на 8 % при неизменной величине постоянных расходов. Удельный вес оплаты труда в себестоимости продукции – 23%, а постоянных расходов – 20 %. Определите абсолютное и относительное изменение себестоимости.

Задание 9 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Условно-постоянные годовые расходы в компании равны 12000 долл., отпускная цена единицы продукции - 16 долл., переменные расходы на единицу продукции - 10 долл. Рассчитайте критический объем продаж в натуральных единицах. Как изменится значение этого показателя, если: а) условно-постоянные расходы увеличатся на 15%; б) отпускная цена возрастет на 2 долл.; в) переменные расходы возрастут на 10%; г) изменятся в заданных пропорциях все три фактора?

Задание 10 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Имеются следующие данные о производстве продукции: условно-постоянные расходы - 50 тыс. руб.; переменные расходы на единицу продукции - 55 руб.; цена единицы продукции - 65 руб. Требуется: а) определить критический объем продаж; б) рассчитать объем продаж, обеспечивающий валовой доход в размере 20 тыс. руб.

Задание 11 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

В магазине в июне выручка бакалейного отдела составила 52 млн руб., а гастрономического - 41 млн руб., оборачиваемость запасов в днях - соответственно 35 и 32 дня. Определите: а) оборачиваемость запасов в оборотах и в днях по магазину в целом; б) как изменилась оборачиваемость в оборотах по магазину, если товарооборот за месяц вырос на 10%, а средние запасы снизились на 5%?

Задание 12 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Определите коэффициент текущей ликвидности, если по данным годовой финансовой отчетности предприятия долгосрочные обязательства составляют 2600 тыс. руб.; краткосрочные обязательства 1200 тыс. руб.; оборотный капитал 3500 тыс. руб.

Задание 13 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Определите коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии), если по данным годовой финансовой отчетности предприятия валюта баланса составляет 35000 тыс. руб.; собственный капитал 22000 тыс. руб.; долгосрочные обязательства 3000 тыс. руб.

Задание 14 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

По данным годовой финансовой отчетности предприятия валюта баланса составляет 23900 тыс. руб.; собственный капитал 12500 тыс. руб.; внеоборотные активы 10500 тыс. руб. Определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами.

Задание 15 (ПК-4, ПК-7, ПК-8)

Внеоборотные активы предприятия составляют 5000 тыс. руб. Долгосрочные кредиты - 2000 тыс. руб. Собственный капитал - 6000 тыс. руб. Текущие обязательства - 2500 тыс. руб. Рассчитайте собственный оборотный капитал предприятия.