

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Силин Яков Петрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 08.06.2026 12:58:18
Уникальный программный идентификатор:
24f866be2aca16484036a8cbb3c509e9531e605f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Уральский государственный экономический университет»

Утверждена

Советом по учебно-методическим
вопросам и качеству образования

16 декабря 2025 г.

протокол № 4

Председатель  Карх Д.А.



24.11.2025 г.

протокол № 5

Зав. кафедрой Юзвович Л.И.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины	Финансовый анализ
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	Финансовые рынки и инвестиции
Форма обучения	очная
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	7
6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ	8
7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
8. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ	11
9. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	11
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ, ОНЛАЙН КУРСОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	12
11. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13

ВВЕДЕНИЕ

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

ФГОС ВО	Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991)
---------	--

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование компетенций, направленных на выработку способностей проводить финансовый анализ и на его основе принимать управленческие решения.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к обязательной части учебного плана.

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 1						
Экзамен	144	12	4	8	105	4

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ОПОП

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

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	ИД-1.УК-1 Знать: методы критического анализа; методологию системного подхода; методы выявления проблемной ситуации
	ИД-2.УК-1 Уметь: выявлять проблемные ситуации, осуществлять поиск информации и решений

УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИД-3.УК-1 Иметь практический опыт работы по разработке и аргументации стратегии решения проблемной ситуации на основе системного подхода
---	--

Общепрофессиональные компетенции (ОПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
ОПК-1 Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки;	ИД-1.ОПК-1 Знать: основы фундаментальной экономической науки
	ИД-2.ОПК-1 Уметь: применять знаний фундаментальной экономической науки в профессиональной деятельности
	ИД-3.ОПК-1 Иметь практический опыт решения практических и (или) научно-исследовательских задач в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки
ОПК-2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем;	ИД-1.ОПК-2 Знать: методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений

ОПК-2 Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем;	ИД-2.ОПК-2 Уметь: использовать интеллектуальные информационно-аналитические системы
	ИД-3.ОПК-2 Иметь практический опыт применения продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем
ОПК-3 Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях;	ИД-1.ОПК-3 Знать: основы научных исследований
	ИД-2.ОПК-3 Уметь: самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях
	ИД-3.ОПК-3 Иметь практический опыт обобщения и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях

Профессиональные компетенции (ПК)

Шифр и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенций
---------------------------------	-----------------------------------

аналитический	
ПК-3 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ИД-1.ПК-3 Знать: Принципы формирования стоимости денег во времени; Принципы дисконтирования денежного потока; Принципы начисления сложных процентов; Принципы расчета приведенной и будущей стоимости; Принципы расчета доходности активов; Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования; Методику финансового анализа состояния клиента; Принципы портфельного управления инвестированием; Принципы подбора и распределения активов; Принципы соотношения риска и доходности; Понятия безрискового актива; Способы управления финансовыми рисками; Методы количественного и качественного анализа, финансовых показателей; Порядок и принципы составления финансовых планов; Методики и инструментарий финансового планирования; Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование).
	ИД-2.ПК-3 Уметь: Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля; Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований; Использовать расчетные таблицы и калькуляторы; Оценивать затраты на проведение финансовых операций; Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых целей; Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля; Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента; Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала; Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов.

ПК-3 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ИД-3.ПК-3 Иметь практический опыт: Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском; Составление инвестиционного портфеля; Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах; Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков; Согласование условий инвестиционного портфеля с клиентом; Регулярный пересмотр качества инвестиционного портфеля клиента (селекция и аллокация активов); Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; Расчет размера инвестиций, необходимого для достижения целей клиента; Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; Анализ финансового положения клиента; Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям; Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; Проведение стресс-тестов и сценарного анализа; Моделирование целевого портфеля клиента; Расчет параметров целевого инвестиционного портфеля; Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; Определение и согласование правил информирования клиента; Установление критериев оценки показателей инвестиционного портфеля; Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля; Мониторинг финансового плана, определение критериев эффективности финансового плана и качества инвестиционного портфеля клиента; Анализ изменения стоимости капитала инвестиционного портфеля; Составление прогноза денежного потока; Оптимизация финансового плана; Анализ использования заемных средств (кредитные продукты); Моделирование целевого портфеля; Презентация согласованных финансовых решений клиенту; Определение критериев взаимодействия с клиентом.
---	---

5. ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Тема	Часов						
	Наименование темы	Всего часов	Контактная работа (по уч.зан.)			Самост. работа	Контроль самостоятельной работы
			Лекции	Лабораторные	Практические занятия		
Семестр 1		117					
Тема 1.	Научные основы финансового анализа (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3)	22	1		1	20	
Тема 2.	Анализ доходов, расходов и финансовых результатов (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3)	22	1		1	20	
Тема 3.	Анализ рентабельности активов и эффективности использования основных и оборотных средств (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3)	22	1		1	20	
Тема 4.	Анализ финансового состояния организации (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3)	23			1	22	

Тема 5.	Комплексный анализ и оценка эффективности хозяйственной деятельности (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3)	28	1		4	23	
---------	--	----	---	--	---	----	--

6. ФОРМЫ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ШКАЛЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Раздел/Тема	Вид оценочного средства	Описание оценочного средства	Критерии оценивания
Текущий контроль (Приложение 4)			
Тема 1-5	Мини-контрольная (Приложение 4)	Задание для мини-контрольной из одного теоретического вопроса на выбор и одной задачи	50 баллов
Тема 1-5	Тестирование (Приложение 4)	Тестовые задания, состоящие из 30 вопросов	50 баллов
Промежуточная аттестация (Приложение 5)			
1 семестр (Эк)	Экзаменационные билеты (Приложение 5)	Экзаменационные билеты, состоящие из: 1 теоретического вопроса 1 задача	40-100 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 течении 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 окончанию 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 окончанию 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 (ответа и 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 решения профессиональных задач
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

<p>Тема 1. Научные основы финансового анализа (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Сущность экономического анализа как науки</p>
<p>Тема 2. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Анализ доходов, объема продаж и производства продукции</p>
<p>Тема 3. Анализ рентабельности активов и эффективности использования основных и оборотных средств (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Анализ и диагностика рентабельности активов</p>
<p>Тема 5. Комплексный анализ и оценка эффективности хозяйственной деятельности (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Общие основы анализа и оценки эффективности бизнеса</p>

7.2 Содержание практических занятий и лабораторных работ

<p>Тема 2. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Анализ расходов и себестоимости продаж. Анализ финансовых результатов</p>
<p>Тема 3. Анализ рентабельности активов и эффективности использования основных и оборотных средств (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Анализ состояния и эффективности использования основных средств и оборотных активов</p>
<p>Тема 4. Анализ финансового состояния организации (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Анализ финансового состояния и платежеспособности по данным баланса</p>
<p>Тема 5. Комплексный анализ и оценка эффективности хозяйственной деятельности (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Методика комплексной оценки эффективности хозяйственной деятельности</p>

7.3. Содержание самостоятельной работы

<p>Тема 2. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Анализ влияния использования производственных ресурсов на приращение продукции</p>
<p>Тема 3. Анализ рентабельности активов и эффективности использования основных и оборотных средств (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Анализ капиталоотдачи (деловой активности)</p>
<p>Тема 4. Анализ финансового состояния организации (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса Анализ финансового состояния (финансовой устойчивости)</p>
<p>Тема 5. Комплексный анализ и оценка эффективности хозяйственной деятельности (УК-1; ОПК-1; ОПК-2; ОПК-3; ПК-3) Особенности комплексной оценки показателей устойчивого развития предприятий</p>

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
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:

2. 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

3. 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/946958>

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

Дополнительная литература:

2. Евстафьева И. Ю., Гаврилова С. С., Макарова В. А., Шведова Н. Ю., Панфилова О. В., Присяжная Р. И., Сахновская О. Е. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2022. - 337 – Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/489494>

3. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций [Электронный ресурс]: Практическое пособие. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 208 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1860855>

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:

Microsoft Windows 10 .Договор № 52/223-ПО/2020 от 13.04.2020, Акт № Tr000523459 от 14.10.2020. Срок действия лицензии -Без ограничения срока.

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.

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

Справочно-правовая система Консультант +. Договор № 143/223-У/2025 от 02.12.2025 Срок действия лицензии до 31.12.2026

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

1. Понятие, цель и задачи финансового анализа.
2. Классификация видов финансового анализа.
3. Содержание финансового анализа.
4. Информационное обеспечение финансового анализа.
5. Методы финансового анализа.
6. Методика выявления факторов и определения резервов увеличения выпуска и реализации продукции.
7. Методика анализа эффективности формирования источников финансирования организации.
8. Методика анализа стоимости капитала организации.
9. Методика анализа структуры капитала организации.
10. Методика анализа эффективности использования основных средств организации.
11. Методика анализа эффективности использования оборотных средств организации.
12. Методика анализа общей суммы затрат на производство и реализацию продукции.
13. Методика определения резервов снижения себестоимости продукции.
14. Направления анализа финансовых результатов деятельности предприятия и источники получаемой экономической информации.
15. Методика анализа формирования валовой прибыли и ее динамики на предприятии.
16. Методика анализа формирования прибыли от продаж и ее динамики на предприятии.
17. Методика анализа уровня рентабельности предприятия, подсчета резервов увеличения суммы прибыли и уровня рентабельности.
18. Порядок расчета точки безубыточности предприятия.
19. Методика анализа эффективности основной деятельности организации.
20. Методика анализа эффективности внереализационной деятельности организации.
21. Методика оценки имущественного состояния предприятия.
22. Методика анализа эффективности использования капитала предприятия.
23. Методика общей оценки финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности.
24. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия.
25. Методика анализа ликвидности баланса при анализе платежеспособности предприятия.
26. Методика анализа структуры денежных потоков организации.
27. Методика анализа деловой активности организации.
28. Методика анализа конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности организации.
29. Методика анализа долговой нагрузки организации.
30. Интегральная оценка финансового состояния организации.

1. Валовой доход от продажи товаров, млн. руб.	213,00	268,00	279,00	104,10	11,00	66,00	130,98
2. Издержки обращения, млн. руб.	135,00	161,00	174,00	108,07	13,00	39,00	128,88
3. Прибыль от продажи товаров, млн. руб.	78,00	107,00	105,00	98,13	-2,00	27,00	134,61
4. Рентабельность издержек, %	57,77	66,45	60,34	-	-6,11	2,57	-
5. Рентабельность продаж, %	36,61	39,92	37,63	-	-2,29	1,02	-

Задача 3. (УК-1)

На основе нижеприведенных данных рассчитайте коэффициент покрытия (общей ликвидности) (ответ укажите в долях, два знака после запятой):

- внеоборотные активы – 24 297 тыс. руб.;
- общая сумма оборотный активов – 16 784 тыс. руб.;
- запасы – 11 056 тыс. руб.;
- дебиторская задолженность – 5 432 тыс. руб.;
- денежные средства – 296 тыс. руб.;
- собственный капитал – 28 985 тыс. руб.;
- краткосрочные обязательства – 12 096 тыс. руб.

Задача 4. (ОПК-2)

Рассчитать уровень рентабельности активов по прибыли от продаж (в %, два знака после запятой), если средняя стоимость активов организации за анализируемый период составляет 42 000 тыс. руб., выручка от продаж – 54 000 тыс. руб., полная себестоимость реализуемой продукции – 49 000 тыс. руб.

Задача 5. (ОПК-2)

Рассчитать критический объем производства, если переменные затраты на производство единицы изделия составляют 5 100 руб., цена единицы изделия – 5 900 руб., общая сумма условно-постоянных расходов – 110 000 руб., общая сумма переменных затрат – 1 320 000 руб., маржинальный доход на весь объем продукции – 386 000 руб.

Задача 6. (ОПК-2)

Рассчитать производственную себестоимость единицы продукции, если было произведено 1 500 единиц продукции и имели место следующие затраты:

- оплата труда – 669 тыс. руб.;
- материалы – 5 914 тыс. руб.;
- отчисления на социальные нужды – 173 тыс. руб.;
- амортизация – 271 тыс. руб.;
- проценты по кредитам – 89 тыс. руб.

Задача 7. (ОПК-2)

Рассчитать коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в количестве оборотов), если:

- производственные запасы составляют 4 570 тыс. руб.;
- длительность оборота запасов составляет 79 дней, дебиторской задолженности – 21 дней, кредиторской задолженности – 24 дней;
- дебиторская задолженность составляет 840 тыс. руб.;
- денежные средства составляют 710 тыс. руб.;
- себестоимость реализованной продукции составляет 7 600 тыс. руб.;
- выручка от продаж составляет 16 140 тыс. руб.

Задача 8. (ПК-3)

Определить плановую прибыль от реализации товарной продукции по рыночным ценам, если на начало года остатки нереализованной продукции А – ТПнА = 1000 ед.; продукции Б – ТПнБ = 800 ед.; план выпуска товарной продукции: ТП_а=8000 ед.; ТП_б= 6000 ед. Остатки нереализованной товарной продукции на конец года планируются: ТПКА = 200 ед.; ТПКБ = 100 ед.; полная себестоимость единицы продукции по плану: С_а = 0,7 тыс. руб.; С_б = 0,52 тыс. руб.; рыночная цена Ц_а = 0,8 тыс. руб.; Ц_б = 0,6 тыс. руб.

Задача 9. (УК-1)

Определить валовую прибыль, если годовой объем реализации изделия А – QА = 2000 шт.; изделия Б – QБ = 3000 шт.; цена единицы продукции: Ц_а = 0,75 тыс. руб.; Ц_б = 0,6 тыс. руб.; ликвидационная стоимость основных производственных фондов Ц_л=270 тыс. руб.; остаточная стоимость ликвидируемых объектов Ц_о= 250 тыс. руб.; себестоимость единицы продукции: С_а= 0,6 тыс. руб.; С_б= 0,55 тыс. руб.

Задача 10. (УК-1)

Определить общую рентабельность, если выручка от реализации товарной продукции ВТП = 250 тыс. руб.; себестоимость реализации С_{реал} = 200 тыс. руб.; остаточная стоимость реализуемого имущества Ц_о = 15 тыс. руб.; ликвидационная стоимость имущества Ц_л = 10 тыс. руб.; пени и штрафы, уплаченные в бюджет, составляют 5 тыс. руб.; среднегодовая стоимость основных производственных фондов ОПФ_{ср} = 200 тыс. руб., оборотных средств ОС_{ср}=50 тыс. руб.

Задача 11. (УК-1)

Определить чистую рентабельность, если балансовая прибыль ПР_{бал}=200тыс.руб; доходы от пени и штрафов Д_{пш} = 30 тыс. руб.; среднегодовая стоимость основных производственных фондов ОПФ_{ср}=650тыс. руб., оборотных средств ОС_{ср}=270тыс. руб. Усредненная налоговая ставка Н=0,2.

Задача 12. (УК-1)

Расчитать коэффициент оборачиваемости оборотных активов (в количестве оборотов), если:

- производственные запасы составляют 2 890 тыс. руб.;
- длительность оборота запасов составляет 75 дней, дебиторской задолженности – 25 дней, кредиторской задолженности – 29 дней;
- дебиторская задолженность составляет 1 020 тыс. руб.;
- денежные средства составляют 400 тыс. руб.;
- себестоимость реализованной продукции составляет 9 600 тыс. руб.;
- выручка от продаж составляет 1 2680 тыс. руб.

Задача 13. (ОПК-2)

Предприятие производит один вид продукции. Постоянные расходы предприятия в отчетном месяце составили 43 000 тыс. руб., переменные – 22 тыс. руб. / шт. Максимально

возможный объем производства 2 850 шт. Предполагаемая цена реализации – 38 тыс. руб. / шт.

Необходимо определить:

- минимально возможный объем производства продукта (точку безубыточности);
- минимально возможную величину постоянных расходов, которую может позволить себе руководство предприятия, при объеме реализации 2 570 шт. в месяц;
- максимально возможную цену реализации 1 ед. продукта, при которой предприятие выйдет на безубыточный уровень, если объем реализации в месяц составляет 2 530 шт.;
- калькуляционный финансовый результат при максимально возможном объеме реализации продукции за месяц.

Задача 14. (ПК-3)

Организация производит и реализует в месяц 5 000 ед. продукции по цене 2,5 тыс. руб. Переменные затраты на единицу продукции - 1,4 тыс. руб., постоянные затраты предприятия – 2 000 тыс. руб.

По мнению специалистов предприятия, для повышения уровня конкурентоспособности необходимо изменить комплектацию продукции, что приведет к увеличению переменных затрат на 15 %, но при этом спрос на продукцию при той же цене (2,5 тыс. руб.) может быть увеличен на 40 %.

Требуется обосновать целесообразность управленческого решения по повышению уровня конкурентоспособности для улучшения финансового состояния предприятия.

Задача 15. (ОПК-2)

На основе имеющихся данных определите рейтинг каждого предприятия и дайте оценку финансовому состоянию первому и последнему предприятиям в рейтинге.

Предприятие	Рентабельность капитала, %	Период оборота капитала, дн.	Коэффициент ликвидности	Коэффициент финансовой независимости	Обеспеченность собственным оборотным капиталом	Доля себестоимости в выручке
1	5	180	1,65	0,65	0,45	0,88
2	18	150	1,7	0,6	0,37	0,85
3	22	170	1,8	0,7	0,35	0,8
4	12	140	2,0	0,55	0,38	0,9
5	20	185	1,9	0,68	0,5	0,82
6	13	200	1,78	0,62	0,28	0,92
Значимость показателей	1,3	1,1	1,2	1,2	1,1	1,3

Примерный перечень вопросов открытого типа (УК-1; ОПК-2; ПК-3):

1. Для оценки степени реализуемости готовой продукции необходимо рассчитать показатели
2. По данным отчета о финансовых результатах выручка от продаж за отчетный период составила 100 т. руб. Среднегодовая стоимость имущества составляет 100 т. руб. Для получения 10% - ной отдачи от совокупных активов необходимо обеспечить рентабельность на уровне:
3. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 15%, а выручка от реализации на 20%. Рентабельность продаж при этом:
4. Данные, необходимые для анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия содержатся в следующих документах финансовой отчетности:

5. Результативность финансовой деятельности может быть оценена соотношением... к затратам на ее производство:
6. Затраты предприятия по заработной плате персонала и приобретению товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных средств относятся к... сфере деятельности предприятия:
7. Анализ движения денежных средств организации позволяет выявить и проанализировать:
8. Модель Дюпона позволяет установить зависимость рентабельности капитала от:
9. Порог рентабельности продукции (точка критического объема продаж) определяется как:
10. Показатель, характеризующий отношение дебиторской задолженности к выручке для организации А в прошлом году составлял 12%, а в отчетном году - 9%. Это будет свидетельствовать о:
11. В отчетном году прибыль от продаж организации выросла на 20%, а выручка от реализации на 15%. Рентабельность продаж при этом:
12. Коэффициент, характеризующий удельный вес источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время – это:
13. Анализ показателя «нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» осуществляется по данным:
14. Использование метода цепных подстановок при оценке результирующих показателей бухгалтерской отчетности предполагает:
15. Какая форма бухгалтерской отчетности являются источниками информации о величине чистых активов организации:

Примерный перечень тестов закрытого типа (УК-1; ОПК-2; ПК-3):

1. Какие формы финансовой отчетности содержат необходимые исходные данные для анализа финансовых результатов деятельности предприятия?

- А) «Баланс»
- Б) «Отчет о финансовых результатах»
- В) «Отчет о собственном капитале»
- Г) «Отчет о движении денежных средств»

2. Предприятие считается банкротом если:

- А) Арбитражный суд признал предприятие банкротом
- Б) Предприятие неспособно удовлетворить требования кредиторов
- В) Обязательства предприятия превышают его ликвидные активы
- Г) Тест на кредитоспособность имеет негативный результат

3. Себестоимость промышленной продукции – это:

- А) Затраты цеха на изготовлении продукции
- Б) Сумма производственных затрат цеха и общезаводских расходов, которые включают расходы по управлению предприятием
- В) Сумма коммерческих и управленческих затрат
- Г) Затраты на производство и реализацию продукции

4. С какой целью определяются обобщающие показатели финансового состояния предприятия?

- А) Тестирование на кредитоспособность
- Б) Тестирование на вероятность банкротства
- В) Требования стандартов финансовой отчетности
- Г) Определение рейтинга инвестиционной привлекательности

5. Что характеризует общий финансовый результат хозяйственной деятельности?

- А) Прибыль или убыток
- Б) Рентабельность деятельности предприятия
- В) Издержки производства и обращения

Г) Себестоимость продукции

6. Информационной базой для проведения финансового анализа являются:

А) Показатели деятельности конкурентов

Б) Показатели состава и движения работников предприятия

В) Показатели состава и использования основных средств предприятия

Г) Бухгалтерская отчетность

7. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:

А) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств

Б) Величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности

В) Величина запасов больше величины собственных оборотных средств

Г) Величина запасов равна величине собственных оборотных средств

8. В состав оборотных (текущих) активов не входят:

А) Нематериальные активы

Б) Запасы и затраты

В) Краткосрочные финансовые вложения

Г) Дебиторская задолженность

9. Плановая себестоимость отражает:

А) Техничко-экономические расчёты по обоснованию проектов внедрения достижений научно-технического прогресса

Б) Максимально допустимую величину затрат и включает только те затраты, которые при данном уровне техники и организации производства являются для предприятия необходимыми

В) Реальные затраты на производство и реализацию продукции.

Г) Техничко-экономические расчёты по обоснованию проектов внедрения достижений научно-технического прогресс и научных исследований

10. В чем сущность анализа ликвидности активов?

А) В сравнении обязательств организации с прибылью

Б) В сравнении сроков погашения дебиторской и кредиторской задолженности

В) В сравнении активов организации с прибылью

Г) В сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения