

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

«Утверждаю»

Проректор по учебно-
методической работе

Ю.А. Устименко

«25» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
Б1.В.06 Современный экономический анализ и финансовая аналитика

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль): Экономика и управление развитием организации

Форма обучения: очная

Курс – 2

Семестр-3

Всего зачетных единиц – 3, часов – 108

Форма отчетности: экзамен – 3 семестр

Программу разработал:

д.э.н., доцент Е.Е. Матвеева

Одобрена на заседании кафедры экономики

«18» мая 2022 года, протокол №9

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина **Б1.В.06 «Современный экономический анализ и финансовая аналитика»** относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль): Экономика и управление развитием организации.

Входные знания, умения и компетенции, необходимые для изучения данного курса, формируются в процессе изучения таких дисциплин, как «Экономика организации (продвинутый уровень)», « Учет, налоги и финансовый консалтинг», « Экономическая безопасность компаний» и др.

Целью дисциплины- является формирование системы знаний, умений и компетенций магистрантов в области экономического анализа с позиции современных подходов в финансовой сфере.

В процессе изучения дисциплины для достижения поставленной цели решаются следующие образовательные и профессиональные задачи:

- раскрыть сущность механизма современного экономического анализа и финансовой аналитики, показав его специфику в современной экономике;
- показать законы и закономерности развития экономического анализа, её влияние на принятие решений в вопросах частного капитала, определение целей экономической политики, ее стратегии и тактики;
- вооружить знанием форм, методов и инструментов, применяемых в области современного экономического анализа ведущими странами с развитой рыночной экономикой.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
ПК-1 Способен определять приоритетные направления, подверженные рискам в организации, разрабатывать и оценивать ключевые индикаторы рисков, разрабатывать программы по управлению рисками при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики	<p>Знать: понятие риска и неопределенности, виды рисков, основы управления риском, правила анализа и оценки риска, методы оценки рисков и особенности их применения для разного вида рисков (страновых, экологических, налоговых, банковских), основные пути снижения экономических рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики</p> <p>Уметь: идентифицировать риск, осуществлять экспертную, статистическую и проектную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, использовать закономерности и методы экономической науки при оценке риска, применять основные способы оценки и защиты от рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики</p> <p>Владеть: методами экспертной, статистической и проектной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, закономерностями и методами экономической науки при оценке риска, основными способами оценки и защиты от рисков при построении стратегий, управлять изменениями в организации, в т.ч. в условиях цифровой трансформации экономики</p>

<p>ПК-3-Способен анализировать экономические и финансовые показатели деятельности организации на основе финансовой отчётности, оценивать инвестиции в условиях неопределённости и риска, в т.ч. с применением информационных технологий</p>	<p>Знать: основные понятия, методы и инструменты количественного и качественного анализа для расчета экономических и финансовых показателей деятельности хозяйствующих субъектов в условиях неопределённости и риска, в т.ч. с применением информационных технологий</p> <p>Уметь: осуществлять аналитическую деятельность как разработку и обоснование показателей социально-экономической деятельности предприятия, взаимосвязи этих показателей, методик расчета таких показателей; поиск разнообразных источников информации для осуществления экономического анализа и оценки инвестиции в условиях неопределённости и риска, в т.ч. с применением информационных технологий</p> <p>Владеть: навыками самостоятельной научной и исследовательской работы и количественного и качественного анализа для принятия управленческих решений в условиях неопределённости и риска, в т.ч. с применением информационных технологий</p>
---	--

3. Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Содержание раздела (темы)
1.	Организация и информационное обеспечение современного экономического анализа предприятий для принятия организационно-управленческих решений	Основные правила организации анализа Организационные формы и исполнители анализа хозяйственной деятельности предприятий Планирование аналитической работы Информационное обеспечение анализа Подготовка и аналитическая обработка исходных данных в анализе хозяйственной деятельности Документальное оформление результатов анализа Организация автоматизированного рабочего места аналитика
2.	Методика выявления и подсчета резервов в современном экономическом анализе деятельности предприятия	Понятие, экономическая сущность хозяйственных резервов и их классификация Принципы организации поиска и подсчета резервов Методика определения и обоснования величины резервов Принципы организации поиска и подсчета резервов Методика определения и обоснования величины резервов
3.	Составление моделей прогнозирования в области финансового состояния и банкротства предприятия	Общая оценка финансового состояния предприятия Прогнозирование и разработка моделей финансового состояния субъекта хозяйствования Понятие, виды и причины банкротства Методы диагностики вероятности банкротства Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования
4.	Анализ и прогноз эффективности инвестиционной деятельности	Анализ выполнения плана капитальных вложений Анализ источников финансирования инвестиционных проектов

		Ретроспективная оценка эффективности инвестиций Анализ эффективности долгосрочных финансовых вложений Прогнозирование эффективности инвестиционных проектов Анализ эффективности лизинговых операций
--	--	---

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	всего	лекции	семинары	СРС
1.	Организация и информационное обеспечение современного экономического анализа предприятий для принятия финансовых решений	19	2	6	11
2.	Методика выявления и подсчета резервов в современном экономическом анализе и бизнес-аналитике деятельности предприятия.	21	4	6	11
3.	Составление моделей прогнозирования в области финансового состояния и банкротства предприятия	21	4	6	11
4.	Анализ и прогноз эффективности инвестиционной деятельности	20	2	6	12
	Подготовка к экзамену	27			27
Всего часов		108	12	24	72

5. Виды образовательной деятельности

Занятия лекционного типа

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные проблемы и вопросы. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к семинарским занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы.

Тема 1. Организация и информационное обеспечение современного экономического анализа предприятий для принятия организационно-управленческих решений

1. Какова научность, целесообразность распределения обязанностей, эффективность,

2. В чем заключается методическое обеспечение как основные принципы организации анализа.

3. Какие организационные этапы аналитического исследования

4. Какие вы знаете другие формы проведения внутреннего и внешнего анализа.

5. Какие вы знаете виды планов экономического анализа. Каково их содержание

6. Какие документы, которые оформляются по результатам анализа

Тема 2. Методика выявления и подсчета резервов в современном экономическом анализе деятельности предприятия.

1. В чем понятие хозяйственных резервов. Природа и источники хозяйственных резервов?

2. В чем научность, комплексность, системность, обоснованность, оперативность, плановость, массовость, выделение "ведущего звена" и "узких мест", предотвращение повторного счёта резервов.

3. Какие алгоритмы расчетов способов прямого счета, сравнения, детерминированного факторного анализа, корреляционного анализа, функционально-стоимостного анализа, математического программирования, моделирования и др.

Тема 3 Составление моделей прогнозирования в области финансового состояния и банкротства предприятия

1. Каковы внешние и внутренние причины банкротства?

2. Назовите основные методы диагностики, их положительные стороны и недостатки?

3. Какие вы знаете виды реорганизационных процедур предприятий-должника?

Тема 4. Анализ и прогноз эффективности инвестиционной деятельности

1. Какие виды инвестиций и их значение.

2. Какие виды источников инвестиционной деятельности.

3. Какие вы знаете показатели эффективности инвестиций. В чем заключается методика их расчета и анализа.

4. Как сравнить анализ доходности инвестиционного портфеля с альтернативными вариантами

Занятия семинарского типа (практические занятия)

Занятие по теме 1. Организация и информационное обеспечение современного экономического анализа предприятий для принятия организационно-управленческих решений

Цели: закрепление базовых понятий и знаний об организации и информационном обеспечении современного экономического анализа предприятий.

Форма проведения: разбор конкретной ситуации (обсуждение вопросов, решение задач, индивидуальный опрос, дискуссия).

ВОПРОСЫ ДЛЯ ДИСКУССИИ

1. Основные нормативные документы, определяющие правовую базу организации и информационного обеспечения экономического анализа предприятий

2. Правовые аспекты организации и информационного обеспечения экономического анализа предприятий.

3. Функции государственного заказчика при организации и информационного обеспечения экономического анализа предприятий.

4. Критерии при рассмотрении организации и информационного обеспечения экономического анализа предприятий

5. Международные нормы осуществления организации и информационного обеспечения экономического анализа предприятий.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, РЕФЕРАТОВ, ПРЕЗЕНТАЦИЙ ДЛЯ

САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Основные правила организации анализа.
2. Организационные формы и исполнители АХД.
3. Планирование аналитической работы.
4. Информационное и методическое обеспечение АХД.
5. Документальное оформление результатов анализа.
6. Организация АРМ аналитика.

Занятие по теме 2. Методика выявления и подсчета резервов в современном экономическом анализе деятельности предприятия.

Цели: закрепление базовых понятий и знаний о методике выявления и подсчета резервов в современном экономическом анализе деятельности предприятия.

Форма проведения: разбор конкретной ситуации (обсуждение вопросов, решение задач, индивидуальный опрос, дискуссия).

ВОПРОСЫ ДЛЯ ДИСКУССИИ

1. Понятие и сущность хозяйственных резервов, их классификация.
2. Принципы организации поиска и подсчета резервов.
3. Методика определения величины резервов

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, РЕФЕРАТОВ, ПРЕЗЕНТАЦИЙ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Анализ:

- функциональной зависимости между затратами и объемом производства;
- безубыточного объема продаж;
- зоны безопасности предприятия;
- факторов изменения их уровня.

Обоснование:

- дополнительного заказа;
- структуры продукции;
- варианта цены;
- варианта машин и оборудования;
- решения "производить или покупать";
- варианта технологии производства и др.

Занятие по теме 3. Составление моделей прогнозирования в области финансового состояния и банкротства предприятия

Цели: закрепление базовых понятий и знаний и мониторинге и диагностике в современном экономическом анализе деятельности предприятия.

Форма проведения: разбор конкретной ситуации (обсуждение вопросов, решение задач, индивидуальный опрос, дискуссия).

ВОПРОСЫ ДЛЯ ДИСКУССИИ

- 1 Понятие, виды и причины банкротства.

2. Методы диагностики вероятности банкротства.
3. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, РЕФЕРАТОВ, ПРЕЗЕНТАЦИЙ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Оздоровительные процедуры предприятия:
 - наблюдение;
 - мировое соглашение;
 - досудебная санация;
 - конкурсное производство
2. Зарубежный опыт реструктуризации предприятий.
3. Модели банкротства Альтмана, Лиса, Таффлера, Донцовой и Никифоровой, Иркутских ученых

Занятие по теме 4. Анализ и прогноз эффективности инвестиционной деятельности

Форма проведения: разбор конкретной ситуации (обсуждение вопросов, решение задач, индивидуальный опрос, дискуссия).

ВОПРОСЫ ДЛЯ ДИСКУССИИ

1. Анализ капитальных вложений.
2. Анализ долгосрочных финансовых вложений.
3. Оценка и прогнозирование эффективности инвестиционных проектов.
4. Оценка и прогнозирование лизинговых операций.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ, РЕФЕРАТОВ, ПРЕЗЕНТАЦИЙ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Анализ выполнения плана капитальных вложений
2. Анализ источников финансирования инвестиционных проектов
3. Ретроспективная оценка эффективности инвестиций
4. Анализ эффективности долгосрочных финансовых вложений
5. Прогнозирование эффективности инвестиционных проектов

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов включает подготовку к устному опросу на семинарских занятиях. Для этого студент изучает лекции, основную и дополнительную литературу, публикации, информацию из Интернет-ресурсов.

Тема и вопросы к семинарским занятиям, вопросы для самоконтроля содержатся в рабочей учебной программе и доводятся до студентов заранее. Эффективность подготовки студентов к устному опросу зависит от качества ознакомления с рекомендованной литературой. Для подготовки к устному опросу, блиц-опросу студенту необходимо ознакомиться с материалом, посвященным теме семинара, в учебнике или другой рекомендованной литературе, записях с лекционного занятия, обратить внимание

на усвоение основных понятий дисциплины, выявить неясные вопросы и подобрать дополнительную литературу для их освещения, составить тезисы выступления по отдельным проблемным аспектам. В среднем, подготовка к устному опросу по одному семинарскому занятию занимает от 2 до 4 часов в зависимости от сложности темы и особенностей организации студентом своей самостоятельной работы. За участие в устном опросе студент может получить 1-2 балла в зависимости от полноты ответа.

Научный доклад является результатом самостоятельной работы студентов и подводит итоги углубленного изучения материалов исследований и специальной литературы. Тема доклада согласовывается с преподавателем. Текст каждого доклада должен содержать введение, аналитическую часть, заключение, список использованной литературы и источников.

Во введении обосновывается актуальность темы работы, ее значение, дается краткий обзор использованной литературы.

Аналитическая часть должна содержать описание основных концепций. В заключении делаются общие выводы студента по работе. Важно показать отличительные особенности поднятой проблемы и возможность ее практического применения.

Письменный доклад не должен превышать 12–15 страниц формата А4, набранных на компьютере.

Доклад оценивается «отлично» и соответствующей рейтинговой оценкой, если помимо обоснования актуальности проблемы, анализа позиций авторов изученных работ, студент провел сравнительный анализ ситуации, высказал свою точку зрения на проблему, которой посвящен доклад, и сумел дать ее обоснование. Завершить доклад должны общие выводы о возможности применения зарубежного и отечественного опыта в практике социального управления.

Доклад оценивается «хорошо» и соответствующей рейтинговой оценкой, если в нем раскрыта актуальность проблемы, с точки зрения авторов изученных работ, обоснованы выводы относительно ее важности для решения социальных проблем современного общества.

Доклад оценивается «удовлетворительно» и соответствующей рейтинговой оценкой, если в нем обоснована актуальность проблемы, раскрыты точки зрения авторов изученных работ, но не определено отношение докладчика к данной проблеме, не сделаны выводы о ее практической значимости, изучено недостаточное количество специальной литературы, включая периодические издания.

Реферат представляет собой письменную работу по одной из актуальных проблем управления в социальной сфере. В отличие от научного доклада, эта работа более самостоятельная с точки зрения обоснования позиции студента по поводу проанализированных источников, высказанных предложений и выводов. Эти критерии требуют соответствующей предварительной подготовки студентов. Она включает в себя: хорошее знание анализируемого вопроса; способность самостоятельно выделить в нем главное и изложить в письменном виде; готовность принять участие в публичном обсуждении исследуемой проблемы (на круглом столе, в дискуссии, на групповом занятии).

Содержание реферата определяют следующие обязательные аналитические моменты: 1) поисковый характер, отражающий освоение студентами (в рамках заданной темы) основных концепций и научных подходов, конкретное знание ученых, исследующих данную проблему, и их позиций; 2) умение работать с документальной базой; 3) грамотное оформление (со ссылками на используемые труды, сносками) реферативной работы.

Примерная тематика рефератов рекомендуется далее. Студент может самостоятельно (или после консультации с преподавателем) выбрать тему для работы. При этом необходимо

учитывать: во-первых, актуальность темы реферата как для исследования, так и для управленческой практики; во-вторых, степень научной разработанности проблемы и соответственно наличие специальной литературы и ее доступность; в-третьих, любой вопрос, связанный с практикой государственного и муниципального управления в социальной сфере, предполагает использование нормативно-правовых документов органов государственной власти и местного самоуправления.

Реферативная работа имеет следующую структуру: введение (1–1,5 страницы), где формулируются актуальность темы и проблемная ситуация в ее состоянии; основная часть, включающая в себя теоретические аспекты анализируемой темы и результаты эмпирических исследований; заключение (1– 1,5 страницы), в котором формулируются выводы по теме, даются рекомендации по ее дальнейшей разработке.

Объем реферативной работы 12–15 страниц текста, оформленного по установленному образцу. Реферат проверяется преподавателем, может оцениваться рецензентом, назначенным кафедрой.

Экзамен по дисциплине является видом итогового контроля. Он предполагает определение соответствия представлений, знаний, умений и навыков студента требованиям к уровню освоения дисциплины и проводится по завершении изучения курса.

Условием допуска к зачету является своевременное и качественное выполнение контрольной работы, предусмотренной учебным планом, и получение в ходе текущего контроля знаний не менее 60 % рейтинговой оценки. Зачет проводится в форме устного собеседования по 1–3 вопросам из перечня для подготовки к зачету

Основное в подготовке - повторение всего учебного материала дисциплины, по которой предстоит сдавать экзамен.

При подготовке к экзамену необходимо повторить весь материал по дисциплине. Для лучшего запоминания можно выписать себе основные положения или тезисы каждого раздела изучаемой дисциплины.

Рекомендуется отрепетировать вид работы, которая будет предложена для проверки знаний – прорешать схожие тесты или задачи, составить ответы на вопросы, проговорить устное выступление.

Рекомендуется начинать подготовку к зачету заранее, и, в случае возникновения неясных моментов, обращаться за разъяснениями к преподавателю.

Ключевым моментом в облегчении подготовки к зачету является активная работа студентов на занятиях (внимательное прослушивание и тщательное конспектирование лекций, активное участие в практических занятиях) и регулярное повторение материала и выполнение домашних заданий. В таком случае требуется минимальная подготовка.

Решение задач помогает лучшему усвоению теоретических знаний и способствует квалифицированной подготовке студентов к их будущей профессиональной деятельности.

Необходимым условием успешного решения задач является предварительная подготовка студентов к занятиям. Студентам следует тщательно изучить соответствующий материал в учебниках, специальную литературу по рассматриваемым вопросам, внимательно проанализировать рекомендованный нормативный материал.

Решение задач должно быть полным и развернутым и состоять из трех этапов:

1. Анализ ситуации. На данном этапе необходимо, прежде всего, уяснить содержание задачи.
2. Оценка ситуации. Для этого студент должен определить значение фактических обстоятельств, упомянутых в задаче. Расчеты.
3. Формулировка выводов.

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

Оценочные средства (примеры)

Задачи представляют собой расчетное занятие по показателям из предоставленных форм бухгалтерской отчетности организаций определенной сферы деятельности (сфера деятельности выбирается исходя из темы магистерской диссертации). Это обсуждение предполагает обязательное знакомство каждого магистра с предложенным кругом источников, отбором из них необходимой информации, которая позволяет быть основой для реконструкции рассматриваемой проблемы. Помимо этого магистр должен законспектировать расчетное задание. В совокупности этот материал должен быть предварительно самостоятельно проанализирован, чтобы быть готовым участвовать в совместном обсуждении.

Критерии оценки учебных действий студентов по решению учебно-профессиональных задач

Оценка	Характеристики ответа студента
Отлично	студент самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя экономические понятия.
Хорошо	студент самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональные задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя экономические понятия.
Удовлетворительно	студент в основном решил учебно-профессиональные задания, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, используя в основном экономическими понятия.
Неудовлетворительно	студент не решил учебно-профессиональную задачу.

Задание 1.

На основании приведенных данных запишите факторную модель фонда заработной платы и рассчитайте влияние факторов на изменение ее суммы всеми возможными способами.

Таблица 1

Исходные данные для факторного анализа

Показатели	План	Факт
Объем производства продукции (шт.)	4500	5000
Трудоемкость, чел.	40	42
Оплата 1 чел.руб.	50	60
Фонд заработной платы, тыс руб.		

Задание 2.

Внедрение на линейном участке новой прогрессивной технологии ведет к снижению трудоемкости продукции на 27320 нормо-часов. Исходная численность рабочих участка составляет 86 человек, эффективный годовой фонд рабочего времени 1-го рабочего – 1760

часов, а планируемый коэффициент перевыполнения норм – 1,2. Определите относительную резерв численности рабочих и прироста производительности труда.

Порядок проведения расчетов

1. Рассчитаем резерв численности рабочих

$$Pч = Те / Фэ \times Кпр$$

Где Рч – резерв численности рабочих

Те – снижение трудоемкости

Фэ – эффективный годовой фонд рабочего времени одного рабочего

Кпр – планируемый коэффициент перевыполнения норм

2. Определим резерв производительности труда

$$П = Эч / ЧРи - Эч$$

Где ЧРи – исходная численность рабочих, рассчитанная на плановый объем выпуска продукции по выработке базисного периода

Задание 3.

Оценить вероятность банкротства предприятия, используя Методическое положение по оценке неудовлетворительной структуре баланса.

Нормативная система критериев для оценки несостоятельности (неплатежеспособности) предприятия определена в постановлении Правительства Российской Федерации №498 от 20.05.94. "О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве)"

В соответствии с данным Постановлением и Методическими положениями по оценке финансового состояния предприятий и установления неудовлетворительной структуры баланса ФСДН № 31- р от 12.08.94 г., анализ и оценка структуры баланса производятся на основе двух показателей:

1) коэффициент текущей ликвидности:

$$K1 = Aо / Отек, \quad (1)$$

где Ао – текущие активы (оборотные активы);

Отек – краткосрочные обязательства.

2) коэффициент обеспеченности собственными средствами:

$$K2 = (Ск + До - Ав) / Aо, \quad (2)$$

где Ск – капиталы и резервы;

До – долгосрочные обязательства;

Ав – внеоборотные активы;

Ао – оборотные активы.

Предприятие считается неплатежеспособным, а структура баланса признается неудовлетворительной при достижении значений хотя бы одного из показателей ниже установленного критериального значения, которое составляет для первого коэффициента менее 1,5, а для второго – менее 0,1.

Если структура баланса по приведенным показателям признается неудовлетворительной, то рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности за период, равный 6 месяцам. Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение больше 1, рассчитанный на период, равный 6 месяцам, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность.

Если коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными средствами имеют значения, соответствующие нормативным, следовательно, структура баланса предприятия признается удовлетворительной. Тогда рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности, за период, установленный за период, равный 3 месяцам.

Если структура баланса признана удовлетворительной, но коэффициент утраты

платежеспособности имеет значение меньше 1, то может быть принято решение о том, что предприятие в ближайшее время не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами.

$$K3 = \frac{K1_k + t/T * (K1_k - K1_n)}{K1_{норм}}, \quad (3)$$

где $K1_k$ – коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода;
 $K1_n$ – коэффициент текущей ликвидности на начало отчетного периода;
 $t = 6 (3)$ – период восстановления (утраты) платежеспособности, мес.
 $T = 3, 6, 9, 12$ – отчетный период, мес.
 $K_{норм}$ – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности.

Таблица 7

Система критериев для определения удовлетворительности структуры баланса

Наименование	20__ год	20__ год	20__ год
Коэффициент текущей ликвидности (K1)			
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (K2)			
Коэффициент восстановления платежеспособности (K3)			

Шкала выставления оценки по результатам решения задач:

- «2» - менее 50% правильно решенных задач.
- «3» - 50%-65%
- «4» - 65%-85%
- «5» - 85%-100%

Тесты для самостоятельной работы (примеры)

Вариант 1.

1. Организация признается неплатежеспособной в случае невыполнения своих финансовых обязательств в течение срока более:
 - а. одного месяца;
 - б. трех месяцев;
 - в. пяти месяцев;
 - г. **шести месяцев.**

2. С ростом величины чистого оборотного капитала риск потери ликвидности:
 - а. возрастает;
 - б. **снижается;**
 - в. сначала снижается, затем начинает возрастать;
 - г. остаётся неизменным.

3. Ускорение оборачиваемости активов способствует:
 - а. росту рентабельности продаж;
 - б. **уменьшению рентабельности активов (капитала);**
 - в. росту рентабельности активов (капитала);
 - г. снижению рентабельности продаж.

4. Положительный эффект финансового рычага может быть обеспечен, если:
 - а. цена заемных средств ниже рентабельности капитала;

- б. цена заемных средств выше рентабельности капитала;
 - в. цена оборотных средств выше рентабельности капитала;
 - г. **рентабельность продаж выше процентной ставки за кредит.**
5. По бухгалтерскому балансу определить величину срочных обязательств, принимаемых в расчет коэффициентов ликвидности:
- а. **итог раздела IV;**
 - б. итог раздела V;
 - в. итог раздела У - сумма доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.
 - г. итог раздела III.

Шкала выставления оценки по результатам:

- «2» - менее 50%
- «3» - 50%-65%
- «4» - 65%-85%
- «5» - 85%-100%

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации – экзамен

Вопросы для экзамена

1. Основные правила организации анализа
2. Организационные формы и исполнители анализа хозяйственной деятельности предприятий
3. Планирование аналитической работы Информационное обеспечение анализа 4. Подготовка и аналитическая обработка исходных данных в анализе хозяйственной деятельности
5. Документальное оформление результатов анализа
6. Организация автоматизированного рабочего места аналитика.
7. Понятие, экономическая сущность хозяйственных резервов и их классификация
8. Принципы организации поиска и подсчета резервов
9. Методика определения и обоснования величины резервов
10. Принципы организации поиска и подсчета резервов
11. Общая оценка финансового состояния предприятия
12. Прогнозирование и разработка моделей финансового состояния субъекта хозяйствования
13. Понятие, виды и причины банкротства
14. Методы диагностики вероятности банкротства
15. Анализ выполнения плана капитальных вложений
16. Анализ источников финансирования инвестиционных проектов
17. Ретроспективная оценка эффективности инвестиций
18. Анализ эффективности долгосрочных финансовых вложений
19. Прогнозирование эффективности инвестиционных проектов
20. Анализ эффективности лизинговых операций

Шкала оценивания вопросов

Критерии оценки на экзамене

Оценка 10/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении практического задания систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за ее пределы; точное использование научной терминологии, стилистически грамотное,

логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно и творчески решать сложные проблемы в нестандартной ситуации; демонстрирует полное и глубокое усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку, использовать научные достижения других дисциплин; проявляет творческую самостоятельную работу на практических занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 9/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам учебной дисциплины; точное использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно и творчески решать сложные задачи в нестандартной ситуации в рамках учебной дисциплины; демонстрирует полное усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет активную самостоятельную работу на практических занятиях, активное участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 8/ "Отлично" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие и полные знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной дисциплины; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью самостоятельно решать сложные задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует полное усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет активную самостоятельную работу на практических занятиях, систематическое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 7/ "Хорошо" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий систематизированные, глубокие знания по всем поставленным вопросам в объеме учебной дисциплины; использование научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обоснованные выводы и обобщения; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; обладает способностью свободно решать типовые задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им аналитическую оценку; проявляет самостоятельную работу на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 6/ "Хорошо" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточно полные и систематизированные знания в объеме учебной дисциплины; использование необходимой научной терминологии, грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы; умение делать обобщенные и обоснованные выводы; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении научных и профессиональных задач; обладает способностью решать типовые задачи в рамках учебной дисциплины; демонстрирует усвоение содержания основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; демонстрирует умение ориентироваться в базовых теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку; проявляет самостоятельную работу на практических занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 5/ "Удовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточные знания в объеме учебной дисциплины; минимальное использование необходимой научной терминологии, достаточно грамотное изложение ответа на вопросы, но с нарушением логической последовательности; умение делать выводы с допущением несущественных ошибок; недостаточное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать только в решении стандартных (типовых) задач; умение решать стандартные (типовые) задачи в рамках учебной дисциплины с минимальной долей самостоятельности под руководством преподавателя; демонстрирует усвоение содержания основной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им оценку; умение под руководством преподавателя решать стандартные (типовые) задачи, допустимый уровень культуры исполнения заданий.

Оценка 4/ "Удовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий достаточный объем знаний в рамках учебной дисциплины; научная терминология используется редко, при ответе на вопросы демонстрируется нарушение логической последовательности; владение инструментарием учебной дисциплины только при решении стандартных (типовых) задач; работу на практических занятиях выполняет только под руководством преподавателя; низкий уровень культуры исполнения заданий; проявляет пассивность на практических занятиях.

Оценка 3/ "Неудовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий недостаточный объем знаний в рамках учебной дисциплины; научная терминология не используется; в ответах на вопросы демонстрируется существенные логические ошибки; слабое владение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность при решении стандартных (типовых) задач; работу на практических занятиях не выполняет даже под руководством преподавателя.

Оценка 2/ "Неудовлетворительно" выставляется студенту, который демонстрирует при выполнении заданий фрагментарные знания в рамках учебной дисциплины; научная терминология не используется или используется неграмотно; в ответах на вопросы демонстрируется грубые логические ошибки; невладение инструментарием учебной дисциплины, некомпетентность при решении стандартных (типовых) задач.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

7.1 Основная литература

1. Экономический анализ в 2 ч. Часть 1. : учебник для вузов / Н. В. Войтоловский [и др.] ; под редакцией Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой, И. И. Мазуровой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 291 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10997-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/493027> (дата обращения: 06.05.2022).
2. Шадрина, Г. В. Экономический анализ : учебник для вузов / Г. В. Шадрина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 461 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14381-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489068> (дата обращения: 06.05.2022).
3. Румянцева, Е. Е. Экономический анализ : учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12670-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489652> (дата обращения: 06.05.2022).

7.2 Дополнительная литература

1. Пелюшкевич М.Л. (Электронный ресурс): электронное учебное пособие для вузов/ М.Л. Пелюшкевич; С.-Петерб. Акад.упр. и экон.- Электрон. Тестовые дан.,-СПб.:Изд-во СПбАУЭ, 2020. Гинзбург А.И. Экономический анализ: учебник для бакалавриата: рекомендовано методсоветом по направлению/ А.И.Гинзбург,-3-е изд.- СПб,; Питер,2019.-448с.:ил.
3. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия:- учебное пособие для вузов; рекомендовано методсоветом по направлению/ М.В.Мельник, Е.Б.Герсимова.-М.: Форум; М.:ИНФРА-М, 2022.-192с.
4. Чечевицина Л.Н. Экономический анализ. Р-н/Д.: Феникс, 2012, 448с., учебник.Гриф М.
- 5.Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.:Финансы и статистика,2020 ,512с.,уч/пос.
- Савицкая Г.В. Экономический анализ : учебник / Г.В. Савицкая. — 14-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 649 с. — (Высшее образование: Бакалавриат).

7.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

- Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>
- Официальный сайт Ассоциации региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.asros.ru/>
- Официальный сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – <http://www.arb.ru>
- Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
- Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru>

8. Материально-техническое обеспечение

Для проведения лекций:

ауд. 510. учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения практических занятий:

ауд. 517 учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Помещение для самостоятельной работы:

214000, г. Смоленск, ул. Пржевальского, д.4, уч. корпус №2, ауд. 520 (компьютерная лаборатория с выходом в Интернет)

Компьютерный студенческий стол – 15 шт.

Компьютерный стол для преподавателя – 1 шт.

Интерактивная доска IQBoard

Мультимедиа проектор Optoma PX 329 DLP

16 персональных компьютеров с выходом в Интернет

Стандартная учебная мебель (16 учебных посадочных мест).

9. Программное обеспечение

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный АО «Лаборатория Касперского», лицензия 1FB6-161215-133553-1-6231.

Microsoft Open License, лицензия 49463448 в составе:

1. Microsoft Windows Professional 7 Russian;
2. Microsoft Office 2010 Russian.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30
Владелец: Артеменков Михаил Николаевич
Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023