



Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Московской области

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ



«УТВЕРЖДАЮ»

Проректор по учебно-методической работе

Н.В. Бабина

«28» апреля 2020 г.

ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

Направление подготовки: 10.03.01 Информационная безопасность

Профиль: Информационно-аналитические системы

финансового мониторинга

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Королев
2020

Автор: к.э.н., доцент Самошкина М.В. Рабочая программа дисциплины: «Финансовый анализ». – Королёв МО: «Технологический университет», 2020.

Рецензент: к.п.н., доцент Баширова С.В.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки бакалавров 10.03.01 «Информационная безопасность» и Учебного плана, утвержденного Ученым советом Университета. Протокол № 9 от 28.04.2020 года.

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:

Заведующий кафедрой (ФИО, ученая степень, звание, подпись)	к.э.н., доцент Самошкина М.В. <i>С.В.</i>			
Год утверждения (переподтверждения)	2020	2021	2022	2023
Номер и дата протокола заседания кафедры	Протокол № 8 от 19.03.2020			

Рабочая программа согласована:

Руководитель ОПОП ВО



к.в.н., доцент Воронов А.Н.

Рабочая программа рекомендована на заседании УМС:

Год утверждения (переподтверждения)	2020	2021	2022	2023
Номер и дата протокола заседания УМС	№ 7 от 28.04.2020			

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Целью изучения дисциплины является:

1. получение системного представления о методологии финансового анализа, об аналитических инструментах и методах обоснования управленческих решений по различным аспектам финансовой деятельности коммерческих организаций;
2. формирование у студентов практических навыков решения аналитических задач;
3. обучение методам использования теоретических знаний в конкретных ситуациях;
4. стимулирование обучающихся к применению современных способов исследования и новых информационных технологий.

В процессе обучения студент приобретает и совершенствует следующие компетенции.

Общепрофессиональные компетенции:

ОПК – 4 - способность понимать значение информации в развитии современного общества, применять информационные технологии для поиска и обработки информации.

Профессиональные компетенции:

ПК – 4 - способность участвовать в работах по реализации политики информационной безопасности, применять комплексный подход к обеспечению информационной безопасности объекта защиты;

ПК – 9 - способность осуществлять подбор, изучение и обобщение научно-технической литературы, нормативных и методических материалов, составлять обзор по вопросам обеспечения информационной безопасности по профилю своей профессиональной деятельности;

ПК – 15 - способность организовывать технологический процесс защиты информации ограниченного доступа в соответствии с нормативными правовыми актами и нормативными методическими документами Федеральной службы безопасности Российской Федерации, Федеральной службы по техническому и экспортному контролю.

Основными задачами дисциплины являются:

1. формирование у слушателей глубокого понимания концепций, лежащих в основе методологии финансового анализа;
2. выявление дискуссионных аспектов финансового анализа и основных направлений дальнейшего их исследования;

3. развитие навыков адекватного выбора аналитических инструментов для обоснования управленческих решений;
4. ознакомление с принципами и процедурами контроля эффективности деятельности коммерческой организации и обеспечения роста ее стоимости;
5. развитие практических навыков финансового анализа в рамках взаимодействия предприятий с коммерческими банками и страховыми компаниями;
6. получение знаний по формированию необходимой и достаточной информационной базы различных направлений экономического анализа.

После завершения освоения данной дисциплины студент должен:

Знать:

- место и роль финансового анализа при принятии управленческих решений, обосновании их выбора на основе критериев социально-экономических показателей;
- законодательные и нормативно-правовые акты, регламентирующие производственно-хозяйственную и финансово-экономическую деятельность субъекта хозяйствования;
- источники информации для проведения финансового анализа хозяйственной деятельности;
- методы оценки различных систем показателей, характеризующих обеспеченность предприятия отдельными видами ресурсов;
- систему критериев оценки различных аспектов деятельности и управления, их достоинства и ограничения в применении.

Уметь:

- систематизировать и моделировать экономические явления;
- формировать необходимое информационное обеспечение для аналитического обоснования управленческих решений;
- определять влияние факторов на изменение величины соответствующего объекта исследования;
- обосновать основные направления финансового анализа, последовательность и взаимосвязи их проведения;
- провести анализ финансовой деятельности;
- адекватно применять аналитический инструментарий для оценки основных объектов экономического управления;
- оценивать стоимость возможных источников финансирования и обосновывать их структуру;
- оценить и обосновать условия и факторы мобилизации производственных резервов;
- прогнозировать характер и степень эффективности операционной деятельности хозяйственного субъекта.

Владеть:

- основными терминами и понятиями финансового анализа;
- методологией и методикой проведения научных исследований в экономической сфере;
- основами прогнозирования экономических результатов деятельности организации.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Финансовый анализ» относится к дисциплинам по выбору вариативной части основной профессиональной образовательной программы подготовки бакалавров по направлению 10.03.01 «Информационная безопасность», профиль: «Информационно-аналитические системы финансового мониторинга».

Дисциплина реализуется кафедрой финансов и бухгалтерского учёта.

Изучение данной дисциплины базируется на ранее изученных дисциплинах: «Экономика предприятия и организация производства», «Финансовое моделирование», «Методы защиты информации на рынке корпоративного контроля», «Безопасность информационных технологий» и компетенциях: ОК-2,5,8,9, ОПК-1,2,3,4,6,7 и ПК-1,2,3,6,7,8,15.

Знания и компетенции, полученные при освоении дисциплины, являются базовыми для изучения последующих дисциплин «Программно-аппаратные средства защиты информации», «Мониторинг рынка страхования», «Стандарты информационной безопасности в банковской сфере», «Национальная система по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма», «Организация информационно-аналитического обеспечения финансового мониторинга», «Защищённые информационные системы банковской деятельности», «Комплексное обеспечение защиты информации объекта информатизации (предприятия)», прохождения практики, государственной итоговой аттестации и выполнения выпускной квалификационной работы бакалавра.

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

Таблица 1

Виды занятий	Всего часов	Семестр 6	Семестр 7	Семестр 8	Семестр 9
Общая трудоемкость	72	72			
ОЧНАЯ ФОРМА ОБУЧЕНИЯ					
Аудиторные занятия	32	32			
Лекции (Л)	16	16			
Практические занятия (ПЗ)	16	16			
Лабораторные работы (ЛР)	-	-			

Самостоятельная работа	40	40			
Курсовые, расчетно-графические работы	-	-			
Контрольная работа, домашнее задание	+	+			
Текущий контроль знаний (7 - 8, 15 - 16 недели)	Тест	Тест			
Вид итогового контроля	Зачёт	Зачёт			

4. Содержание дисциплины

4.1. Темы дисциплины и виды занятий

Наименование тем	Лекции, час. Очная форма обучения	Практические занятия, час. Очная форма обучения	Занятия в интерактивной форме, час. Очная форма обучения	Код компетенций
Тема 1. Финансовый анализ – практический инструмент управления предприятием	2	2	2	ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15
Тема 2. Теоретические аспекты финансового состояния предприятия	2	2	2	ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15
Тема 3. Общая оценка финансового состояния	4	4	2	ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15
Тема 4. Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости	4	4	2	ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15
Тема 5. Анализ кредитоспособности, деловой активно-	4	4	4	ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15

сти и рентабельности предприятия				
Итого:	16	16	12	

4.2. Содержание тем дисциплины

Тема 1. Финансовый анализ – практический инструмент управления предприятием.

Роль и место финансового анализа в современном развитии экономики. Цели и задачи финансового анализа. Субъекты и объекты финансового анализа. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа. Значение чтения бухгалтерского баланса. Методы финансового анализа.

Тема 2. Теоретические аспекты финансового состояния предприятия.

Финансовое состояние предприятия. Проблемы в финансовом состоянии предприятия и их причины. Пути оптимизации финансового состояния

Тема 3. Общая оценка финансового состояния

Методы анализа финансового состояния. Система показателей, характеризующих финансовое состояние. Последовательность проведения анализа.

Назначение основных финансовых отчетов при проведении анализа: баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств. Взаимосвязь четырех отчетов.

Бухгалтерский баланс как основной источник анализа финансового состояния. Общая оценка бухгалтерского баланса. Методы оценки. Критерии оценки. Анализ состава и структуры имущества предприятия. Анализ состава и структуры источников финансирования.

Тема 4. Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости

Ликвидность, понятие и сущность. Анализ ликвидности баланса, методика, критерии оценки. Методика анализа коэффициентов платежеспособности (ликвидности) предприятия. Нормативные значения.

Значение финансовой устойчивости. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Типы финансовой устойчивости предприятия. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости. Методика и нормативные значения

Тема 5. Анализ кредитоспособности, деловой активности и рентабельности предприятия

Деловая активность предприятия, сущность. Методика анализа. Коэффициенты оборачиваемости активов.

Кредитоспособность предприятия, сущность. Методика анализа.

Финансовые результаты деятельности предприятия. Задачи и методика анализа финансовых результатов. Направления использования чистой при-

были. Анализ доходности предприятия. Общая оценка формирования и распределения прибыли использованием вертикально-горизонтального метода Факторный анализ прибыли от реализации продукции. Анализ показателей рентабельности

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы по дисциплине

«Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины» представлены в Приложении 2.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Структура фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине приведена в Приложении 1 к настоящей рабочей программе.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - 2014, М. : ИНФРА-М - (Высшее образование - бакалавриат).

<http://www.znanium.com/bookread.php?book=429595>

2. Шеремет А.Д.. Теория экономического анализа: Учебник / - 3-е изд., доп. - М.: ИНФРА-М, 2011.

<http://www.znanium.com/bookread.php?book=454181>

3. Экономический анализ деятельности предприятия - 2-е изд.: Учебник/Под ред. Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина, Высшее образование, ИНФРА-М, 2011

<http://www.znanium.com/bookread.php?book=415455>

Дополнительная литература:

1. А.Д.Шеремет, Е.В.Негашев, Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций, Учебное пособие, Инфра-М, 2013.

<http://www.znanium.com/bookread.php?book=373999>

2. Экономический анализ: Учебник/Под ред. В.Я. Поздняков, В.М. Прудников. - (Высшее образование), ИНФРА-М, 2011

<http://www.znanium.com/bookread.php?book=206666>

3. Е.В.Савицкая, Экономический анализ современных рынков, Учебное пособие, ГУ-ВШЭ, 2011.

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=253862>

4. Погорелова М.Я.. Экономический анализ: теория и практика: Учебное пособие - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014.

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=430649>

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.minfin.ru> - официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
2. <http://www.gov.ru> - сервер органов государственной власти Российской Федерации.
3. <http://taxis-accounting.ru>
4. <http://taxis-bankreform.ru>
5. <http://bankir.ru>
6. <http://cbr.ru>
7. <http://micex.ru>
8. http://cde.ael.ru/electronic/econom_analiz

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины приведены в Приложении 2 к настоящей рабочей программе.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения: *MSOffice, Mathcad.*

Информационные справочные системы:

1. Электронные ресурсы библиотеки МГОТУ.
2. Электронные книги:
 - Климова Н.В. Экономический анализ. Электронная книга. Питер, 2010.
 - Литвинюк А.С. Экономический анализ. Электронная книга - ЭКСМО, 2014
3. Консультант Плюс.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия:

- аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран);
- комплект электронных презентаций / слайдов,
- рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет;

***ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА***

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕ-
ЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

(Приложение 1 к рабочей программе)

Направление подготовки: 10.03.01 Информационная безопасность

**Профиль: Информационно-аналитические системы
финансового мониторинга**

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Королев
2020

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

№ п/п	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или ее части)*	Раздел дисциплины, обеспечивающий формирование компетенции (или ее части)	В результате изучения раздела дисциплины, обеспечивающего формирование компетенции (или ее части), обучающийся должен:		
				знать	уметь	владеть
1	ОПК-4	способность понимать значение информации в развитии современного общества, применять информационные технологии для поиска и обработки информации	Тема 1-5	Основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства;	Анализировать и интерпретировать финансовую бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;	Навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений;
2	ПК-4	способность участвовать в работах по реализации политики информационной безопасности, применять комплексный подход к обеспечению информационной безопасности	Тема 1-5	теоретические основы методики и методологии проведения анализа	обрабатывать результаты и делать выводы	Навыками обработки результатов

		объекта защиты				
3	ПК-9	способность осуществлять подбор, изучение и обобщение научно-технической литературы, нормативных и методических материалов, составлять обзор по вопросам обеспечения информационной безопасности по профилю своей профессиональной деятельности	Тема 1-5	теоретические основы методики и методологии проведения анализа	обрабатывать результаты и делать выводы	Навыками обработки результатов
4	ПК-15	способность организовывать технологический процесс защиты информации ограниченного доступа в соответствии с нормативными правовыми актами и нормативными методическими документами Федеральной службы безопасности Российской Федерации, Федеральной службы по техническому и экспортному контролю	Тема 1-5	теоретические основы методики и методологии проведения анализа	обрабатывать результаты и делать выводы	Навыками обработки результатов

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Код компетенции	Инструмент, оценивающий сформированность компетенции	Показатель оценивания компетенции	Критерии оценки
ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15.	Тест	<p>А) полностью сформирована – 90% правильных ответов</p> <p>Б) частично сформирована – 70% правильных ответов</p> <p>В) не сформирована – 50% и менее правильных ответов</p>	<p>Проводятся письменно. Время отведенное на процедуру - 30 минут.</p> <p>Неявка – 0 баллов.</p> <p>Критерии оценки определяются процентным соотношением.</p> <p>Удовлетворительно - от 51% правильных ответов.</p> <p>Хорошо - от 70%.</p> <p>Отлично – от 90%.</p> <p>Максимальная оценка – 5 баллов.</p>
ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15.	Контрольная работа	<p>А) полностью сформирована – 5 баллов</p> <p>Б) частично сформирована – 3-4 балла</p> <p>В) не сформирована – менее 2 и менее баллов</p>	<p>Проводится в письменной форме</p> <p>Критерии оценки:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Соответствие содержания реферата заявленной тематике (1 балл). 2.Качество источников и их количество при подготовке работы (1 балл). 3.Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4.Качество самой представленной работы (1 балл). 5.Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематики (1 балл). <p>Максимальная сумма баллов - 5 баллов.</p>

<p>ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15.</p>	<p>Письменное задание</p>	<p>А) полностью сформирована -5 баллов Б) частично сформирована 3-4 балла В) не сформирована –менее 2 и менее баллов</p>	<p>Проводится в письменной и/или устной форме Критерии оценки: 1.Соответствие содержания доклада заявленной тематике (1 балл). 2.Качество источников и их количество при подготовке работы (1 балл). 3.Владение информацией и способность отвечать на вопросы аудитории (1 балл). 4.Качество самой представленной работы (1 балл). 5.Оригинальность подхода и всестороннее раскрытие выбранной тематике (1 балл). Максимальная сумма баллов - 5 баллов.</p>
<p>ОПК-4; ПК-4; ПК-9; ПК-15.</p>	<p>Контрольная работа</p>	<p>А) полностью сформирована – 5 баллов Б) частично сформирована 3-4 баллов В) не сформирована -0 баллов</p>	<p>Проводится в письменной форме. 1. выбор оптимального метода решения задачи -(1 балл) 2. умение применить выбранный метод -(1 балл) 3. Логический ход решения правильный, но имеются арифметические ошибки в расчетах -(1 балл). 4. решения задачи и получение правильного результата -(2 балла) 5.Задача не решена вообще – (0 баллов) Максимальная оценка – 5 баллов.</p>

--	--	--	--

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

Примерная тематика контрольной работы (письменного задания):
Контрольные задания:

Задание 1. На основании приведенных ниже данных требуется:

1. Определить:

- отсутствующие в таблице показатели;
- изменение показателей в отчетном году по сравнению с прошлым; темпы роста показателей.

2. Методом цепных подстановок рассчитать влияние производительности труда и фондовооруженности на изменение фондоотдачи основных производственных фондов.

3. Оценить полученные результаты.

<i>Показатели</i>	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)	Темп роста, %
1	2	3	4	5
1. Объем продукции (работ, услуг), тыс. руб.	145612	177451		
2. Среднегодовая стоимость основных промышленно-производственных фондов, тыс. руб.	48900	65870		
3. Среднесписочная численность работающих, чел.	380	391		
4. Фондоотдача основных промышленно-производственных фондов				
5. Фондовооруженность				
6. Производительность труда				

Задание 2. По приведенным ниже данным требуется:

1. Определить отсутствующие в таблице показатели.
2. Рассчитать отклонение показателей отчетного периода от показателей плана.
3. Проанализировать динамику основных показателей по трудовым ресурсам и их использованию.
4. Написать выводы.

Показатели	План	Факт	Отклонение
1	2	3	4
1. Объем производства продукции, тыс. руб.	949000	1240000	
2. Среднесписочная численность, чел.	1561	1611	
в том числе: рабочих	1313	1440	
3. Удельный вес рабочих в общей численности, %			
4. Количество отработанных одним рабочим дней за год	239	243	
5. Средняя продолжительность рабочего дня, час.	7	8	
6. Общее количество отработанного времени всеми рабочими за год, тыс. час.			
7. Общее количество отработанного времени одним рабочим за год, час.	1673	1944	
8. Среднегодовая выработка одного работающего, руб.			
9. Среднегодовая выработка одного рабочего, руб.			
10. Среднедневная выработка рабочего, руб.			
11. Среднечасовая выработка рабочего, руб.			

Задание 3. По данным приведенной ниже таблицы требуется:

1. Определить:
 - недостающие показатели в таблице;
 - затраты на 1 рубль товарной продукции и их изменение;
2. Оценить влияние на себестоимость продукции изменения объема товарной продукции и затрат на 1 руб. товарной продукции.
3. По расчетам написать вывод.

Показатели формирующие себестоимость	Базисный период		Отчетный период		Изменение		
	сумма, тыс. руб.	уровень затрат	сумма, тыс. руб.	уровень затрат	по сумме	по уровню	в динамике
1	2	3	4	5	6	7	8
Прямые материальные затраты	320		359				
Прямые трудозатраты	160		180				
Другие прямые затраты	130		160				
Первичная себестоимость							

стоимость							
Дополнительные затраты	70		77				
Производственная себестоимость							
Маркетинговые затраты	32		28				
Административные расходы	76		78				
Полная себестоимость		100		100			
Товарная продукция							

Тесты:

Выберите один правильный вариант ответа.

1. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность включает следующие формы:

- А) Бухгалтерский баланс.
- Б) Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Пояснительная записка к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках.
- В) Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

2. Формы годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности входят:

- А) в третью группу источников информации для проведения экономического анализа — внеучетные источники информации.
- Б) во вторую группу источников информации для проведения экономического анализа — учетные источники информации.
- В) в первую группу источников информации для проведения экономического анализа — плановые источники.

3. Информацию, необходимую для анализа состояния и развития различных отраслей экономики, а также тенденций на отраслевом уровне и макроуровне, можно получить из:

- А) данных статистического учета и отчетности.
- Б) форм годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- В) данных оперативного учета и отчетности.

4. Нормативные акты (в виде законов, указов, постановлений правительства и местных органов власти и др.) относятся к:

- А) плановым источникам информации.
- Б) внеучетным источникам информации.
- В) учетным источникам информации.

5. Рациональность системы информации для целей экономического анализа означает, что:

- А) информация должна быть разносторонней.

Б) информация должна быть оперативной в обработке.

В) затраты на сбор, обработку и использование данных для целей осуществления экономического анализа должны быть минимальными.

6. Объективность информации для целей экономического анализа означает, что:

А) данные не должны зависеть от личных интересов аналитика.

Б) информация должна быть актуальной и соответствовать потребностям организации.

7. Данные оперативного учета и отчетности:

А) включают материалы ревизий, аудиторских и налоговых проверок.

Б) позволяют быстро проанализировать сложившуюся ситуацию и принять соответствующие меры.

В) провести анализ тенденций на отраслевом уровне и макроуровне.

8. Ситуация, когда при недостаточности или отсутствии информации экономический анализ будет неполным, формирует такое требование, предъявляемое к анализируемой экономической информации, как:

А) оперативность в обработке.

Б) полезность для дальнейшего многократного использования.

В) разносторонний характер экономической информации.

9. Применительно к отраслевой специфике экономики составляет:

А) бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Б) статистическая отчетность.

В) плановые источники информации.

10. Использование плановых источников информации осуществляется с целью:

А) сравнения фактических показателей хозяйственной деятельности организации с плановыми показателями.

Б) получения данных о развитии различных отраслей экономики.

В) получения данных для оперативного анализа сложившейся ситуации и последующего принятия соответствующих мер.

11. Метод относительных показателей (величин):

А) применяется с целью характеристики объема (размера) изучаемого явления.

Б) заключается в исчислении относительных величин, получаемых в результате соотношения разных показателей, т.е. деления одного на другой.

В) используется с целью обобщения данных.

12. Горизонтальный анализ:

А) применяется для анализа финансового состояния организации и представляет собой исчисления относительных показателей, определяемых по данным форм бухгалтерской и иной отчетности.

Б) представляет показатели в виде относительных величин структуры.

В) отражает динамику показателей отчетности во времени и представляет собой сравнение каждой позиции форм № 1 и 2 с предыдущим периодом, принимаемым за базу сравнения.

13. Маржинальный анализ:

А) направлен на выявление резервов роста величины прибыли во взаимосвязи трех показателей: издержки (затраты); объем производства; цена реализации.

Б) это общее предварительное информационное ознакомление с финансовым положением организации по данным, в основном, форм № 1 и 2.

В) представляет собой составление экономико-математической модели изучаемого явления или процесса.

14. Сущность метода сравнения заключается:

А) в графической иллюстрации хозяйственных процессов и одновременно в их изучении.

Б) в построении систем аналитических таблиц.

В) в сопоставлении процессов и показателей с целью определения их сходства и различия.

15. Количественные (формализованные) методы экономического анализа:

А) включают аналитические приемы и способы, основанные на логическом мышлении, на использовании профессионального опыта аналитика, на профессиональной интуиции.

Б) это приемы, использующие математику.

В) используются с целью обобщения данных.

16. Вертикальный анализ:

А) это представление показателей финансовой отчетности в виде относительных величин структуры.

Б) отражает динамику показателей финансовой отчетности во времени и представляет собой сравнение каждой позиции форм № 1 и 2 с предыдущим периодом, принимаемым за базу сравнения.

В) совокупность способов изучения и измерения влияния отдельных факторов на величину какого-то результативного показателя хозяйственной деятельности фирмы.

17. Чтение отчетности — это:

А) сопоставление процессов и показателей с целью определения их сходства и различия.

Б) общее предварительное информационное ознакомление с финансовым положением организации по данным, в основном, Бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках.

В) отражение динамики показателей финансовой отчетности во времени.

18. Темп прироста исчисляется:

А) умножением полученного коэффициента динамики на 100.

Б) делением сравниваемой величины на величину, принятую за базу сравнения.

В) вычитанием из величины темпа роста 100 процентов.

19. Метод абсолютных показателей (величин):

А) применяется с целью характеристики объема (размера) изучаемого процесса.

Б) характеризует изменение процесса во времени.

В) используется для обобщения данных.

20. Относительные величины структуры:

А) используются для обобщения данных.

Б) характеризуют долю отдельной части в общей совокупности, принимаемой за 100%.

В) представляют собой совокупность способов изучения и измерения влияния отдельных факторов на величину некоего результативного показателя хозяйственной деятельности фирмы.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Формой контроля знаний по дисциплине «Финансовый анализ» являются две текущие аттестации в виде тестов семестре и одна промежуточная аттестация в виде зачета.

Неделя текущего контроля	Вид оценочного средства	Код компетенций, оценивающий знания, умения, навыки	Содержание оценочного средства	Требования к выполнению	Срок сдачи (неделя семестра)	Критерии оценки по содержанию и качеству с указанием баллов
Согласно учебному плану	тестирование	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15	20 вопросов	Компьютерное тестирование; время отведенное на процедуру -30 минут	Результаты тестирования представляются в день проведения процедуры	Критерии оценки определяются процентным соотношением. Не явка -0 Удовлетворительно - от 51% правильных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%.

Со-глас-но учеб-ному плану	тестирова-ние	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15	20 во-просов	Компьютер-ное тести-рование; время отведенное на процедуру – 30 минут	Результаты тести-рования предо-ставляются в день про-ведения процедуры	Критерии оценки определяются про-центным соотноше-нием. Не явка -0 Удовлетворительно - от 51% правиль-ных ответов. Хорошо - от 70%. Отлично – от 90%. Максимальная оценка – 5 баллов.
Со-глас-но учеб-ному плану	Зачёт	ОПК-4 ПК-4 ПК-9 ПК-15	2 во-проса	Зачёт прово-дится в уст-ной форме, путем ответа на вопросы. Время отве-денное на процедуру – 20 минут.	Результаты предо-ставляются в день про-ведения зачёта	Критерии оценки: «Зачтено»: – знание основных понятий предмета; – умение использовать и применять полу-ченные знания на практике; – работа на семинар-ских занятиях; – знание основных научных теорий, изучаемых предме-тов; – ответ на вопросы билета. «Не зачтено»: – демонстрирует ча-стичные знания по темам дисциплин; – незнание основных понятий предмета; – неумение использо-вать и применять полученные знания на практике; – не работал на семи-нарских занятиях; – не отвечает на вопро-сы.

**Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
(модуля)**

***ИНСТИТУТ ПРОЕКТНОГО МЕНЕДЖМЕНТА И
ИНЖЕНЕРНОГО БИЗНЕСА***

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

(Приложение 2 к рабочей программе)

Направление: 10.03.01 «Информационная безопасность»

**Профиль: Информационно-аналитические системы
финансового мониторинга**

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Королев
2020

1. Общие положения

Целью изучения дисциплины является:

1. получение системного представления о методологии финансового анализа, об аналитических инструментах и методах обоснования управленческих решений по различным аспектам деятельности коммерческих организаций;
2. формирование у студентов практических навыков решения аналитических задач;
3. обучение методам использования теоретических знаний в конкретных ситуациях;
4. стимулирование обучающихся к применению современных способов исследования и новых информационных технологий.

Основными задачами дисциплины являются:

1. формирование у слушателей глубокого понимания концепций, лежащих в основе методологии финансового анализа;
2. выявление дискуссионных аспектов финансового анализа и основных направлений дальнейшего их исследования;
3. развитие навыков адекватного выбора аналитических инструментов для обоснования управленческих решений;
4. ознакомление с принципами и процедурами контроля эффективности деятельности коммерческой организации и обеспечения роста ее стоимости;
5. развитие практических навыков финансового анализа в рамках взаимодействия предприятий с коммерческими банками и страховыми компаниями;
6. получение знаний по формированию необходимой и достаточной информационной базы различных направлений финансового анализа.

2. Указания по проведению практических занятий

Практическое занятие 1,2,3.

Вид практического занятия: **смешанная форма практического занятия.**

Тема и содержание практического занятия: **Тема 1. Финансовый анализ – практический инструмент управления предприятием.**

Роль и место финансового анализа в современном развитии экономики. Цели и задачи финансового анализа. Субъекты и объекты финансового анализа. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финан-

сового анализа. Значение чтения бухгалтерского баланса. Методы финансового анализа.

Продолжительность занятия – 2 ч.

Практические занятия 4,5,6.

Вид практического занятия: **смешанная форма практического занятия.**

Тема и содержание практического занятия: **Тема 2. Теоретические аспекты финансового состояния предприятия.**

Финансовое состояние предприятия. Проблемы в финансовом состоянии предприятия и их причины. Пути оптимизации финансового состояния

Продолжительность занятия – 2 ч.

Практические занятия 7,8,9,10.

Вид практического занятия: *решение аналитических задач.*

Тема и содержание практического занятия: **Тема 3. Общая оценка финансового состояния**

Методы анализа финансового состояния. Система показателей, характеризующих финансовое состояние. Последовательность проведения анализа.

Назначение основных финансовых отчетов при проведении анализа: баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении капитала, отчет о движении денежных средств. Взаимосвязь четырех отчетов.

Бухгалтерский баланс как основной источник анализа финансового состояния. Общая оценка бухгалтерского баланса. Методы оценки. Критерии оценки. Анализ состава и структуры имущества предприятия. Анализ состава и структуры источников финансирования.

Продолжительность занятия – 4 ч.

Практические занятия 11,12,13,14.

Вид практического занятия: *решение аналитических задач.*

Тема и содержание практического занятия: **Тема 4. Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости**

Ликвидность, понятие и сущность. Анализ ликвидности баланса, методика, критерии оценки. Методика анализа коэффициентов платежеспособности (ликвидности) предприятия. Нормативные значения.

Значение финансовой устойчивости. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Типы финансовой устойчивости предприятия. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости. Методика и нормативные значения

Продолжительность занятия – 4 ч.

Практические занятия 15,16,17,18.

Вид практического занятия: *решение аналитических задач.*

Тема и содержание практического занятия: **Тема 5. Анализ кредитоспособности, деловой активности и рентабельности предприятия**

Деловая активность предприятия, сущность. Методика анализа. Коэффициенты оборачиваемости активов.

Кредитоспособность предприятия, сущность. Методика анализа.

Финансовые результаты деятельности предприятия. Задачи и методика анализа финансовых результатов. Направления использования чистой прибыли. Анализ доходности предприятия. Общая оценка формирования и распределения прибыли использованием вертикально-горизонтального метода Факторный анализ прибыли от реализации продукции. Анализ показателей рентабельности

Продолжительность занятия – 4 ч.

3. Лабораторные работы

Лабораторные работы по дисциплине не предусмотрены учебным планом.

4. Указания по проведению самостоятельной работы студентов

№ п/п	Наименование блока (раздела) дисциплины	Виды СРС
1.	Финансовый анализ – практический инструмент управления предприятием	Подготовка рефератов по темам: 1. Современные теории финансов и их применение. 2. Основные направления международной финансовой политики. 3. Развитие финансовых концепций в условиях глобальных финансов. 4. Современные теории финансов и их применении в финансовой политике различных государств. 2. Государственная финансовая система Российской Федерации с позиции институционального подхода.
2.	Теоретические аспекты финансового состояния предприятия.	Подготовка докладов по темам: 1. Финансовое планирование и прогнозирование: виды, инструменты, методы, цели и задачи. 2. Концепции государственных расходов и государственных доходов. Проблемы бюджетного федерализма. 3. Структура органов управления государственными финансами. Государственные органы управления финансами: их функции и задачи.
3.	Общая оценка финансового состояния	Подготовка рефератов по темам: 1. Инструменты финансирования и балансовые модели управления источниками финансирования. 2. Зарубежные источники финансирования. 3. Долгосрочное финансирование за счет акционерного капитала. 4. Долгосрочное финансирование за счет заемных средств. 5. Инвестиционная политика в условиях инфляции и инфляционная коррекция методов анализа инвестиционных проектов.
4.	Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости	Подготовка докладов по темам: 1. Методология и организация внутреннего аудита в финансовых институтах. Стандарты как инструмент нормативного и методологического регулирования внутреннего аудита. 2. Методические приемы внутреннего аудита. Виды внутреннего аудита. 3. Аудиторские процедуры проверки систем внутреннего контроля и учета хозяйственных операций. 4. Взаимосвязь внутреннего аудита с другими формами финансового контроля.
5.	Анализ кредитоспособности	Подготовка рефератов по темам:

	сти, деловой активности и рентабельности предприятия	1. Специфика налогообложения в мировой экономике. 2. Международное налоговое право. 3. Проблемы устранения двойного юридического налогообложения. Международная налоговая конкуренция, 4. Унификация правил и режимов налогообложения в процессе международной налоговой гармонизации. 5. Понятие публичных компаний.
--	--	---

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - 2014, М. : ИНФРА-М - (Высшее образование - бакалавриат).

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=429595>

2. Шеремет А.Д.. Теория экономического анализа: Учебник / - 3-е изд., доп. - М.: ИНФРА-М, 2011.

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=454181>

3. Экономический анализ деятельности предприятия - 2-е изд.: Учебник/Под ред. Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина, Высшее образование, ИНФРА-М, 2011

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=415455>

Дополнительная литература:

1. А.Д.Шеремет, Е.В.Негашев, Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций, Учебное пособие, Инфра-М, 2013.

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=373999>

2. Экономический анализ: Учебник/Под ред. В.Я. Поздняков, В.М. Прудников. - (Высшее образование), ИНФРА-М, 2011

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=206666>

3. Е.В.Савицкая, Экономический анализ современных рынков, Учебное пособие, ГУ-ВШЭ, 2011.

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=253862>

4. Погорелова М.Я.. Экономический анализ: теория и практика: Учебное пособие - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014.

<http://www.znaniium.com/bookread.php?book=430649>

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.minfin.ru> - официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
2. <http://www.gov.ru> - сервер органов государственной власти Российской Федерации.
3. <http://taxis-accounting.ru>
4. <http://taxis-bankreform.ru>
5. <http://bankir.ru>
6. <http://cbr.ru>
7. <http://micex.ru>
8. http://cde.ael.ru/electronic/econom_analiz

7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения: *Msoffice, Mathcad.*

Информационные справочные системы:

1. Электронные ресурсы библиотеки МГОТУ.
2. Электронные книги: электронные издания
 - 2.1. Климова Н.В. Экономический анализ. Электронная книга. Питер, 2010.
 - 2.2. Литвинюк А.С. Экономический анализ. Электронная книга - ЭКСМО, 2014
3. Консультант Плюс.