

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Н. В. Ширяева

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Методические рекомендации для практических, семинарских занятий
и самостоятельной работы

Ульяновск
УлГУ
2019

Методические рекомендации к введению в образовательный процесс рекомендованы решением Ученого Совета Инженерно-физического факультета высоких технологий УлГУ (протокол №7 от 19.02.2019г.)

Ширяева Наталья Викторовна

Финансовые инструменты и технологии: методические рекомендации для практических, семинарских занятий и самостоятельной работы / Н. В. Ширяева. – Ульяновск : УлГУ, 2019. – 29 с.

Рекомендации предназначены для студентов все форм, направлений и специальностей подготовки. Рекомендации разработаны в соответствии с рабочей программой дисциплины и позволяют овладеть обучающимся знаниями, навыками и опытом практической деятельности в области использования различных инструментов финансового анализа и обучение стоимостной оценки ресурсов и затрат.

© Ширяева Н.В., 2019
© Оформление. УлГУ, 2019

Введение

Управление финансовым состоянием предприятия требует качественного информационно-аналитического обеспечения, одним из ключевых элементов которого выступают методы и методики финансового анализа. Роль финансового анализа как элемента информационно-аналитического обеспечения системы управления состоит в объективной оценке финансового состояния и финансового потенциала предприятия с помощью систем финансовых индикаторов. Цель финансового анализа заключается в выявлении управленческих проблем в сфере финансового менеджмента и последующей разработке мер по улучшению организации финансов на предприятии и повышению эффективности использования финансовых ресурсов. Навыки финансового анализа важны для широкого круга пользователей, в том числе инвесторов, кредиторов, партнеров, регуляторов. Но наибольшее значение они имеют внутри самого предприятия, так как дают возможность руководителям диагностировать «заболевания» системы управления, подбирать оптимальные способы «профилактики» и «лечения», предвосхищать финансовые последствия управленческих действий. Потому финансовый анализ является основой для принятия оптимальных решений в области управления финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

Настоящие методические рекомендации раскрывают ключевые вопросы использования различных инструментов финансового анализа и обучение стоимостной оценки ресурсов и затрат. Темы занятий содержат в себе перечень контрольных вопросов, практических заданий, тематику докладов, в которых сосредоточены ключевые аспекты, являющиеся опорными при подготовке к семинарам и практическим занятиям. Для овладения умениями и практическими навыками приведенного материала в рекомендациях приводятся задания для выполнения, методику решения которых изучают во время практических заданий, а также задания для самостоятельной работы.

Тема 1 Сущность, значение и функции финансового анализа

Контрольные вопросы для собеседования:

1. Перечислите причины проведения финансового анализа на предприятии.
2. Что является предметом финансового анализа?
3. Основная цель финансового анализа и подходы к ее реализации.
4. Расскажите об истории развития финансового анализа.
5. Как может быть расширена информационная база финансового анализа?
6. Перечислите объекты и субъекты проведения финансового анализа.
7. В чем отличия анализа финансового анализа, бухгалтерского учета, управленческого учета и что в них общего?
8. Раскройте виды финансового анализа в рамках контрольной функции.

Задания для самостоятельной работы:

1. *Подготовить доклады по следующим темам:*
 1. Финансовый анализ в Средневековье.
 2. Финансовый анализ в дореволюционной России.
 3. Финансовый анализ в СССР.
 4. Финансовый анализ в современной России.
 5. Влияние научно-технической революции на развитие финансового анализа предприятия.
 6. Эволюция финансового анализа в США (возможно выполнение на английском языке).
 7. Эволюция финансового анализа в Великобритании (возможно выполнение на английском языке).
 8. Эволюция финансового анализа в Германии, Австрии и Швейцарии (возможно выполнение на немецком языке).
 9. Эволюция финансового анализа во Франции (возможно выполнение на французском языке).

10. Сравнительный анализ подходов к понятию «Финансовый анализ предприятия» в российской и зарубежной литературе.

11. Принципы финансового анализа — практические примеры проявления в практике проведения финансового анализа на предприятии.

2. Выполнить тестовые задания

3. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

Тема 2 Способы и методы финансового анализа

Контрольные вопросы для собеседования:

1. Что представляет собой балансограмма?
2. Отражаются ли на балансограмме финансовые показатели, имеющие нулевое абсолютное значение?
3. Сколько периодов деятельности предприятия одновременно может быть охвачено графическим способом финансового анализа?
4. В каком случае коэффициент приведения при применении приведенной рублевой шкалы равняется единице?
5. Дайте характеристику табличного способа финансового анализа.
6. Опишите назначение показателя «Темп прироста».
7. Перечислите различия приемов табличного и графического способов финансового анализа.
8. Дайте характеристику коэффициентного способа финансового анализа.
9. Назовите преимущества и недостатки коэффициентного способа финансового анализа.
10. Приведите примеры использования коэффициентного способа финансового анализа.
11. Дайте сравнительную характеристику графического и коэффициентного способов финансового анализа.
12. Перечислите коэффициенты, используемые при оценке состояния капитала предприятия.
13. В чем различия формализованных и неформализованных методов финансового анализа.

Практические задания:

Задание 1. Составьте форму таблицы для оценки финансовых результатов.

Задание 2. Составьте форму таблицы для оценки имущества.

Задание 3. Выберите предприятие - поставщика материалов, если при прочих равных условиях они имеют следующие показатели:

Показатель	Значение, млн руб.	
	предприятие А	предприятие Б
Внеоборотные активы	625	584
Нематериальные активы	125	84
Основные средства	200	400
Оборотные активы	373	678
Запасы, НДС по приобретенным ценностям	101	160
Сырье и материалы	75	82
Затраты в незавершенном производстве	15	70
Капиталы и резервы	656	626
Долгосрочные обязательства	9	60
Краткосрочные обязательства	333	576
Баланс	998	1312

Задания для самостоятельной работы:

1. Решить практические задания и сделать соответствующие выводы

Задание 4. Составьте форму таблицы для оценки капитала.

Задание 5. Используя нижеследующие данные, оцените способность предприятия рассчитываться по своим обязательствам.

Показатель	Значение, млн руб.	
	на начало периода	на конец периода
Оборотные активы	508	800
Краткосрочная дебиторская задолженность	150	355
Краткосрочные финансовые вложения	34	6
Денежные средства	1	25
Прочие оборотные активы	15	117
Капиталы и резервы	955	699
Долгосрочные обязательства	13	100
Краткосрочные обязательства	475	657

2. Выполнить тестовые задания

3. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

Тема 3 Источники информации финансового анализа

Контрольные вопросы для собеседования:

1. Назовите основные направления финансового анализа в системе управления компанией.
2. Какие показатели используются в анализе себестоимости продукции, работ, услуг?
3. Какая связь существует между выручкой от продаж и показателями наличия и использования производственно-экономических ресурсов?
4. Перечислите основные этапы реализации системного подхода к финансовому анализу бизнеса.
5. Какие источники для финансового анализа включает внутренняя среда организации?
6. Назовите макроэкономические показатели, которые необходимо использовать в финансовом анализе компании.
7. Какие методы формирования факторных моделей используются в финансовом анализе?

Задания для самостоятельной работы:

1. *Подготовить доклады по следующим темам:*
 1. Виды и содержание финансового анализа
 2. Экспресс-анализ финансового состояния.
 3. Место финансового анализа в современной информационно-аналитической модели управления организацией.
 4. Характеристика учетной, нормативно-плановой и юридической информации в финансовом анализе.
 5. Характеристика отраслевой, коммерческой и официальной информации в финансовом анализе.
2. *Выполнить тестовые задания.*
3. *Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.*

Тема 4 Анализ имущественного состояния предприятия и источников его формирования

Контрольные вопросы для собеседования:

1. Раскройте сущность «имущества» как объекта финансового анализа.
2. Перечислите статьи реальной стоимости имущества производственного назначения по экономическим группам.
3. Приведите пять примеров использования показателя «Оборотные активы» в финансовом анализе.
4. Приведите результирующий показатель имущества как объекта финансового анализа и его формулу.
5. Перечислите экономические группы имущества как объекта финансового анализа.
6. Что относится к производственным оборотным активам?
7. Что относится к финансовым внеоборотным активам?
8. Что относится к средствам в расчетах?
9. Как оценить эффективность внеоборотных активов?
10. Какие показатели рентабельности оценивают активы?

Практические задания:

Задание 1. Выявите наиболее существенные изменения, произошедшие в структуре показателей актива за анализируемый период.

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
Внеоборотные активы	13 500	16 600
Долгосрочные финансовые вложения	1500	1600
Оборотные активы	8000	12 400
Запасы, в том числе:	4500	7300
сырье и материалы	2000	4000
затраты в незавершенном производстве	1200	2000
расходы будущих периодов	100	200
готовая продукция	700	600
другие затраты	500	500
Дебиторская задолженность более года	600	1000
Дебиторская задолженность менее года	1400	2200
Краткосрочные финансовые вложения	200	100
Денежные средства	1100	1500
Прочие оборотные активы	200	300
Баланс	21 500	29 000

Задание 2. За счет изменения каких показателей произошли изменения

в структуре актива?

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
Внеоборотные активы	625 000	584 000
Оборотные активы	582 000	593 000
Запасы	232 000	101 000
Дебиторская задолженность более года	117 000	110 000
Дебиторская задолженность менее года	312 000	250 000
Краткосрочные финансовые вложения	15 000	—
Денежные средства	100 000	120 000
Прочие оборотные активы	6000	12 000
Баланс	1 217 000	1 177 000

Задание 3. Проведите предварительные расчеты для оптимизации затрат предприятия.

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
Запасы	865 000	508 000
сырье и материалы	535 000	255 000
затраты в незавершенном производстве	120 000	85 000
готовая продукция	150 000	120 000
расходы будущих периодов	5000	4000
другие затраты	55 000	44 000

Задания для самостоятельной работы:

1. Решить практические задания и сделать соответствующие выводы.

Задание 4. Оцените изменения в структуре активов предприятия.

Показатель, тыс. руб.	Значение	
	на начало периода	на конец периода
Внеоборотные активы	13 500	16 600
Оборотные активы	8000	12 400
Запасы и НДС, в том числе:	4500	7300
сырье, материалы и НДС	2000	4000
затраты в незавершенном производстве	1200	2000
готовая продукция	700	600
товары отгруженные	—	—
расходы будущих периодов	100	200
прочие запасы и затраты	500	500
Дебиторская задолженность более года	600	1000
Дебиторская задолженность менее года	1400	2200
Краткосрочные финансовые вложения	200	100
Денежные средства	1100	1500
Прочие оборотные активы	200	300
Баланс	21 500	29 000

Задание 5. Выявите основные причины увеличения активов за анализируемый период.

Показатель, тыс. руб.	Значение	
	на начало периода	на конец периода
Внеоборотные активы	41 000	47 500
Оборотные активы	38 000	212 400
Запасы, в том числе:	10 000	60 000
сырье, материалы	7500	65 500
затраты в незавершенном производстве	700	1800
готовая продукция	2600	11 000
товары отгруженные	300	50
расходы будущих периодов	100	600
прочие запасы и затраты	0	0
НДС по приобретенным ценностям	1200	18 500
Дебиторская задолженность более года	600	1000
Дебиторская задолженность менее года	14 000	92 000
Краткосрочные финансовые вложения	2000	1000
Денежные средства	8700	25 100
Прочие оборотные активы	200	2000
Баланс	79 000	259 900

2. Выполнить тестовые задания.

3. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

Тема 5 Финансовая устойчивость организации: характеристика и анализ

Контрольные вопросы для собеседования:

1. Что представляет собой финансовая устойчивость?
2. Какие типы финансовой устойчивости предприятия вам известны?
3. Какие источники формирования запасов предприятия вы знаете?
4. Объясните, как влияет на финансовую устойчивость наличие или отсутствие у предприятия собственных оборотных средств, долгосрочных заемных источников.
5. Охарактеризуйте нормальное устойчивое финансовое состояние предприятия.
6. Назовите основные признаки неустойчивого финансового состояния предприятия.
7. Назовите относительные коэффициенты финансовой устойчивости предприятия.
8. Перечислите степени платежеспособности предприятия и критерии отнесения к ним.
9. Перечислите факторы, рост которых позитивно влияет на финансовую устойчивость.
10. Перечислите факторы, рост которых негативно влияет на финансовую устойчивость.

Практические задания:

Задание 1. Рассчитать сумму и вид кредита (долгосрочный или краткосрочный), необходимого предприятию для улучшения типа его финансовой устойчивости, при следующих показателях:

Показатели	Значения, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
Внеоборотные активы	13 500	16 600
Запасы и НДС, в том числе:	4500	6700
сырье и материалы и НДС	2000	4000
затраты в незавершенном производстве	1200	2000
расходы будущих периодов	100	200
готовая продукция	700	300
НДС	500	200
Капитал и резервы	15 000	18 000
Долгосрочные обязательства	4500	4500
Краткосрочные заемные средства	1000	1500

Задание 2. Оцените возможность получения кредита и определите, какие изменения в финансовом состоянии предприятия вызовет привлечение в конце периода долгосрочного кредита в размере 10 млн руб.

Показатель	Значение, млн руб.	
	на начало периода	на конец периода
Внеоборотные активы	200	600
Запасы	70	380
сырье и материалы	30	200
затраты в незавершенном производстве	20	150
расходы будущих периодов	5	5
готовая продукция	15	25
НДС по приобретенным ценностям	30	20
Капитал и резервы	260	900
Долгосрочные обязательства	50	80
Краткосрочные заемные средства	360	550

Задание 3. Примите решение о привлечении краткосрочного кредита в размере 10 млн. руб., сравнив при этом изменение уровня финансовой устойчивости.

Показатель	Значение, млн руб.	
	на начало периода	на конец периода
Внеоборотные активы	625	584
Запасы и НДС по приобретенным ценностям	32	101
Капитал и резервы	656	676
Долгосрочные обязательства	1	9
Краткосрочные заемные средства	1	1

Задания для самостоятельной работы:

1. Решить практические задания и сделать соответствующие выводы

Задание 4. Провести сравнение объемов собственного оборотного капитала предприятий разных сфер и направлений деятельности, используя доступную информацию. При формировании выводов о результатах расчета данных показателей учитывать отраслевую направленность предприятий и организаций. Анализ выполнить за три последних периода.

Задание 5. Провести коэффициентный анализ финансовой устойчивости предприятия любой отраслевой принадлежности (на выбор студента).

2. Выполнить тестовые задания.

3. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

Тема 6 Оценка ликвидности баланса и платежеспособности организации

Контрольные вопросы для собеседования:

1. С какой целью проводится анализ ликвидности баланса?
2. Что входит в понятие «ликвидность активов баланса»?
3. Дайте характеристику понятия «текущая ликвидность».
4. Дайте характеристику понятия «перспективная ликвидность».
5. Перечислите условия абсолютной ликвидности баланса.
6. Какие коэффициенты характеризуют ликвидность и платежеспособность предприятия?
7. Перечислите группы активов при оценке кредитоспособности и их состав.
8. Назовите факторные показатели кредитоспособности по видам зависимости.
9. Перечислите состав медленно реализуемых активов.
10. Перечислите степени кредитоспособности предприятия и критерии отнесения к ним.

Практические задания:

Задание 1. Определить текущую, перспективную и общую ликвидность предприятия и их изменения за анализируемый период, если:

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	на начало года	на конец года
Активы		
Внеоборотные активы	13 500	16 600
Доходные вложения	300	300
Финансовые вложения	700	900
Оборотные активы	11 800	14 400
Запасы и НДС	4500	6700
в том числе расходы будущих периодов	100	200
Дебиторская задолженность более года	1000	1500
Дебиторская задолженность менее года	3000	4000
Финансовые вложения	0	0
Денежные средства	3000	2000
Прочие оборотные активы	300	200
Пассивы		
Капитал и резервы	15 000	18 000
Долгосрочные обязательства	4500	4500
Краткосрочные обязательства	5800	8500
Заемные средства	1000	1500
Кредиторская задолженность	4700	6700
Прочие краткосрочные обязательства	100	300

Задание 2. Выберите наиболее кредитоспособное предприятие при следующих данных:

Показатель	Значение, млн руб.	
	предприятие А	предприятие Б
Внеоборотные активы	148	854
Финансовые вложения	8	8
Оборотные активы	162	596
Запасы и НДС по приобретенным ценностям	76	86
в том числе расходы будущих периодов	3	3
Дебиторская задолженность более года	5	70
Дебиторская задолженность менее года	25	200
Финансовые вложения	20	100
Денежные средства	50	10
Прочие оборотные активы	6	130
Капитал и резервы	184	813
Долгосрочные обязательства	66	75
Краткосрочные обязательства	60	562
Заемные средства	10	94
Кредиторская задолженность	35	268
Прочие краткосрочные обязательства	15	200
Баланс	310	1500

Задание 3. Определите динамику вероятности банкротства предприятия при следующих показателях:

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
Оборотные активы, в том числе:		
Запасы и НДС	5500	6700
сырье и материалы	1500	3000
затраты в незавершенном производстве	2200	2000
расходы будущих периодов	100	200
товары отгруженные	500	200
готовая продукция	700	300
НДС по приобретенным ценностям	500	1000
Финансовые вложения	720	840
Денежные средства	180	60
Краткосрочные обязательства	7500	7200

Задания для самостоятельной работы:

1. Решить практические задания и сделать соответствующие выводы:

Задание 4. Оцените степень ликвидности двух предприятий:

Показатель	Значение, млн руб.	
	предприятие А	предприятие Б
Внеоборотные активы	625	584
Финансовые вложения	25	34
Оборотные активы	373	678
Запасы и НДС по приобретенным ценностям	101	160
в том числе расходы будущих периодов	5	2
Дебиторская задолженность более года	50	120
Дебиторская задолженность менее года	100	250
Финансовые вложения	70	3
Денежные средства	2	15
Прочие оборотные активы	50	130
Капитал и резервы	656	626
Долгосрочные обязательства	9	60
Краткосрочные обязательства	333	576
Заемные средства	10	100
Кредиторская задолженность	263	375
Прочие краткосрочные обязательства	60	101
Баланс	998	1312

Задание 5. Оцените вероятность банкротства предприятия в динамике при значениях показателей.

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
Запасы и НДС	4500	6700
сырье, материалы и НДС	2000	4000
затраты в незавершенном производстве	1200	2000
расходы будущих периодов	100	200
готовая продукция	700	300
Финансовые вложения	500	1500
Денежные средства	3700	2200
Краткосрочные обязательства	15 000	18 000

2. Выполнить тестовые задания.

3. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

Тема 7 Анализ деловой активности организации

Контрольные вопросы для собеседования:

1. Какие показатели используются для оценки интенсивности использования ресурсов в хозяйственной деятельности?
2. С помощью каких показателей определяется уровень интенсивности использования активов?
3. В чем сущность понятия «производственный цикл»?
4. С помощью каких показателей оценивается оборачиваемость?
5. В чем выражается эффект от ускорения оборачиваемости средств?

Практические задания:

Задание 1. На основе данных таблицы, определить изменение объема реализации продукции за счет ускорения оборачиваемости оборотных средств.

Показатель	Значение, млн руб.	
	предприятие А	предприятие Б
Внеоборотные активы	625	584
Финансовые вложения	25	34
Оборотные активы	373	678
Запасы и НДС по приобретенным ценностям	101	160
в том числе расходы будущих периодов	5	2
Дебиторская задолженность более года	50	120
Дебиторская задолженность менее года	100	250
Финансовые вложения	70	3
Денежные средства	2	15
Прочие оборотные активы	50	130
Капитал и резервы	656	626
Долгосрочные обязательства	9	60
Краткосрочные обязательства	333	576
Заемные средства	10	100
Кредиторская задолженность	263	375
Прочие краткосрочные обязательства	60	101
Баланс	998	1312

Задания для самостоятельной работы:

1. Решить практические задания и сделать соответствующие выводы:

Задание 2. Предприятие наделено активами в размере 390 млн.руб. В их составе 150 млн. руб. – оборотные активы. Деловая активность

предприятия характеризуется оборачиваемостью оборотных активов 3,2 оборота в год и отдачей основных средств 2 руб. / в год. Какой объем выручки от реализации имеет предприятие?

Задание 3. По данным, представленным в таблице, определить коэффициент оборачиваемости за период оборота продукции в целом по предприятию. Как изменится скорость оборота продукции в целом по предприятию в случае роста выручки от реализации и снижения средних запасов по предприятию?

Показатели	Значение
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	
товара А	514
товара Б	340
Период оборота оборотных средств, дней	
товара А	14
товара Б	16
Рост выручки, %	3
Снижение запасов, %	20

2. Выполнить тестовые задания.

3. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

Тема 8 Анализ доходов, расходов и финансовых результатов предприятия

Контрольные вопросы для собеседования:

1. Назовите задачи анализа доходов, расходов и финансовых результатов.
2. Какие источники информации необходимы для анализа доходов, расходов и финансовых результатов.
3. Опишите методику анализа динамики состава и объема доходов предприятия.
4. Опишите методику анализа динамики состава и объема расходов предприятия.
5. Какие выделяют элементы затрат?
6. Дайте определение финансовых ресурсов и какие виды ресурсов выделяют?
7. Какими показателями оценивают использование ресурсов и затрат при реализации проектов?
8. Назовите показатели, формирующие прибыль предприятия.
9. Какова структура финансовых результатов как объекта финансового анализа?
10. Перечислите экономические группы финансовых результатов как объекта финансового анализа и их состав.
11. Перечислите показатели оценки финансовых результатов коэффициентным способом.
12. В чем состоит роль операционного анализа в системе управления проектами?

Практические задания:

Задание 1. Компания реализует проект по прокладке трубопровода. Для прокладки 100 м. трубопроводов газоснабжения требуется 100 м. стальных труб по цене 250 р. за 1 м. Постоянные затраты компании составили 1000

тыс. р. за период, включая налог на имущество, арендную плату, страховую сумму. Определить удельные и общие затраты предприятия.

Задание 2. Предприятие планирует продавать железобетонные блоки по цене 800 р. за единицу, приобретая их по 600 р. за одно изделие. Постоянные затраты составляют 50 000 р. за отчетный период, включая арендную плату, затраты на содержание административно-управленческого персонала и др. Требуется определить, сколько блоков надо продать, чтобы обеспечить безубыточность предприятия (без учета налогов).

Задание 3. На основе данных исходных определить точку безубыточности методом маржинального дохода. Исходные данные: предприятие планирует продавать железобетонные блоки по цене 800 р. за единицу, приобретая их по 600 р. за одно изделие. Постоянные затраты составляют 50 000 р. за отчетный период, включая арендную плату, затраты на содержание административно-управленческого персонала и др. Требуется определить, сколько блоков надо продать, чтобы обеспечить безубыточность предприятия (без учета налогов).

Задания для самостоятельной работы:

1. Решить практические задания и сделать соответствующие выводы:

Задание 4. Выявите основные причины увеличения выручки за анализируемый период, если известны следующие показатели:

Показатель	Значение, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
Выручка	123 500	245 000
Себестоимость продукции	73 000	135 000
Коммерческие расходы	500	1000
Управленческие расходы	200	300
Прибыль от продаж	49 800	108 700

Задание 5. Рассчитайте годовую прибыль предприятия, если доход за год составил 2,5 млн рублей, годовые переменные издержки составили 0,5

млн рублей, постоянные издержки составили 1,2 млн рублей. Рассчитайте рентабельность продаж.

2. Выполнить тестовые задания.

3. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

Перечень вопросов к зачету

1. Становление финансового анализа.
2. Основные понятия и определение финансового анализа.
3. Цель и задачи финансового анализа.
4. Предмет и принципы финансового анализа.
5. Функции финансового анализа.
6. Способы и приемы финансового анализа.
7. Графический способ финансового анализа.
8. Табличный способ финансового анализа.
9. Коэффициентный способ финансового анализа.
10. Детерминированные методы финансового анализа.
11. Экономико-математические методы финансового анализа.
12. Применение интегральных моделей в финансовом анализе
13. Источники информации финансового анализа.
14. Экспресс-анализ финансового состояния.
15. Классификация информации и требования, предъявляемые к ней.
16. Пользователи информации, получаемой в результате финансового анализа
17. Этапы финансового анализа.
18. Содержание отчета о финансовых результатах.
19. Роль отчета о движении денежных средств при финансовом анализе.
20. Содержание и роль отчета об изменении капитала при анализе капитала.
21. Роль бухгалтерского баланса при финансовом анализе.
22. Понятие и подходы к оценке имущественного состояния предприятия, как объекта финансового анализа.
23. Характеристика источников информирования для оценки размера, состава, структуры имущества и источников его формирования.
24. Коэффициентный анализ имущества и источников его формирования

25. Понятие финансовой устойчивости предприятия.
26. Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям.
27. Анализ финансовой устойчивости по относительным коэффициентам.
28. Сущность и характеристика ликвидности активов.
29. Анализ ликвидности баланса.
30. Анализ платежеспособности.
31. Оптимизация структуры наиболее ликвидных активов
32. Оценка вероятности банкротства при нарушении платежеспособности.
33. Оценка кредитоспособности заемщика.
34. Сущность и критерии деловой активности организации.
35. Показатели для анализа деловой активности предприятия.
36. Оборачиваемость и ее оценка.
37. Операционный и финансовый циклы.
38. Методические и информационные основы анализа финансовых результатов.
39. Анализ состава, размера и динамики доходов организации.
40. Анализ состава, размера и динамики расходов организации.
41. Состав и классификация затрат.
42. Ресурсы предприятия.
43. Оценка формирования и использования ресурсов и затрат при оценке проектов.
44. Операционный рычаг в анализе формирования прибыли.

Перечень основной и дополнительной литературы

Основная литература:

1. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 285 с. — (Бакалавр и специалист). — ISBN 978-5-534-02401-2.

2. Успенская, И. Н. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебное пособие / И. Н. Успенская, Н. М. Русин. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с. — 978-5-906912-96-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74747.html>.

Дополнительная литература:

1. Александровская, Ю. П. Математические методы финансового анализа : учебное пособие / Ю. П. Александровская. — Казань : Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2017. — 128 с. — ISBN 978-5-7882-2145-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/79319.html>

2. Крылов, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие / С. И. Крылов. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 160 с. — ISBN 978-5-7996-1614-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/68507.html>.

3. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т. У. Турманидзе. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 288 с. — 978-5-238-02358-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71240.html>

4. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю.

Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 337 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00627-8.

5. Чурсина Юлия Анатольевна, Ленкова Екатерина Александровна
Финансовый анализ предприятий малого бизнеса. Проблемы, пути решения // Интернет-журнал Науковедение. 2014. Выпуск 5 (24), С.154

Содержание

Введение.....	3
Тема 1 Сущность, значение и функции финансового анализа.....	4
Тема 2 Способы и методы финансового анализа	6
Тема 3 Источники информации финансового анализа	8
Тема 4 Анализ имущественного состояния предприятия и источников его формирования.....	9
Тема 5 Финансовая устойчивость организации: характеристика и анализ...	12
Тема 6 Оценка ликвидности баланса и платежеспособности организации...	15
Тема 7 Анализ деловой активности организации	19
Тема 8 Анализ доходов, расходов и финансовых результатов предприятия	21
Перечень вопросов к зачету	24
Перечень основной и дополнительной литературы	26