


Министерство науки высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф-Рабочая программа дисциплины		

**УТВЕРЖДЕНО**

решением Ученого совета

ИФФВТ от 16 июня 2020 г. протокол №

11/02-19-10

Председатель \_\_\_\_\_ (Хусаинов А.Ш.)

(подпись, расшифровка подписи)

### РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	<b>Финансовые инструменты и технологии</b>
Факультет	Инженерно-физический факультет высоких технологий
Кафедра	Техносферной безопасности (ТБ)
Курс	4

Направление (специальность): **20.03.01 «Техносферная безопасность»** (бакалавриат)  
(код направления (специальности), полное наименование)

Профиль: «Пожарная безопасность».

Дата введения в учебный процесс УлГУ: «01» сентября 2020 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 10 от 17 июня 2020 г. Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № 1 от 30 августа 2021 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № от 20 г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Кафедра	Должность, ученая степень, звание
Ширяева Н.В.	ИФ	доцент

**СОГЛАСОВАНО**


Заведующий выпускающей кафедрой

(  ) /Варнаков В.В. \_\_\_/

Подпись ФИО

«16» июня 2020 г.

**ЛИСТ  
ИЗМЕНЕНИ  
Й**

<b>№ п/п</b>	<b>Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения</b>	<b>ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/ выпускающей кафедрой</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
1.	Провести актуализацию РПД с изменением п. 4.1 и п. 13 в части использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий	Варнаков В.В.		17.06.2020

ur re



## ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№ п/п	Содержание изменения или ссылка на прилагаемый текст изменения	ФИО заведующего кафедрой, реализующей дисциплину/выпускающей кафедрой	Подпись	Дата
1	Внесение изменений в п.п. а) Список рекомендуемой литературы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины»	Варнаков В.В.		17.06.20г.
2	Внесение изменений в п.п. в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы п. 11 «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины»	Варнаков В.В.		17.06.20г.
3	Внесение изменений в п.13 «Специальные условия для обучающихся с ограниченными возможностями»	Варнаков В.В.		17.06.20г.



## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Цели освоения дисциплины.** Целью изучения дисциплины «Финансовые инструменты и технологии» является развитие у студентов компетенций в области использования различных инструментов финансового анализа и обучение стоимостной оценки ресурсов и затрат.

### **Задачи освоения дисциплины.**

Задачами освоения дисциплины являются:

- изучение способов, приемов сбора и методики обработки информации, необходимой для проведения финансового анализа;
- овладение навыками использования основ финансового анализа в различных сферах жизнедеятельности;
- обобщение и использование оценки ресурсов и затрат по реализации проектов при проведении финансового анализа деятельности предприятий.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина относится к вариативной части блока Б1 Дисциплины (модули) – Дисциплины по выбору.

Для успешного освоения дисциплины «Финансовые инструменты и технологии» обучающийся должен обладать знаниями, умениями и навыками, полученными в результате изучения дисциплин:

12. Иностранный язык
13. Математический анализ
14. Аналитическая геометрия
15. Физика
16. Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности
17. Основы проектного управления
18. Дифференциальные уравнения и дискретная математика
19. Механика
20. Инновационная экономика и технологическое предпринимательство
21. Теория вероятностей и математическая статистика
22. Правовые основы гражданской защиты/Экономика пожарной безопасности
23. Газодинамика

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Финансовый анализ» необходимы для изучения таких дисциплин как

24. Электротехника и электроника
25. Разработка мероприятий по предотвращению ЧС на промышленных объектах
26. Метрология, стандартизация и сертификация
27. Управление техносферной безопасностью
28. Организация службы и подготовки/Теплотехника
29. Научно-исследовательская работа
30. Теория горения и взрыва
31. Теория управления и экономическое обеспечение ГО и РС/Педагогика и этика управления коллективом
32. Преддипломная практика
33. защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты



34. Подготовка и сдача государственного экзамена

**3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

<b>Код и наименование реализуемой компетенции</b>	<b>Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций</b>
<b>ОК-6 способностью организовать свою работу ради достижения поставленных целей и готовностью к использованию инновационных идей</b>	<b>Знать:</b> методы организации работы, оценки действий по достижению целей, методы оценки потенциала инновационных идей <b>Уметь:</b> принимать решения при достижении поставленных целей, осуществлять поиск инновационных идей <b>Владеть:</b> практическими навыками организации работы для достижения поставленных целей.
<b>ОК-9 - способностью принимать решения в пределах своих полномочий</b>	<b>Знать:</b> принципы принятия решений в условиях неопределенности и принципы оптимизации. <b>Уметь:</b> применять в практической деятельности: знания в области принятия решений в условиях неопределенности и принципы оптимизации. <b>Владеть:</b> практическими навыками применения знаний в области принятия решений в условиях неопределенности и принципы оптимизации.
<b>ОПК-2 способностью использовать основы экономических знаний при оценке эффективности результатов профессиональной деятельности</b>	<b>Знать:</b> основы экономических знаний; специфику и возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности; способы использования экономических знаний в различных сферах деятельности <b>Уметь:</b> определять возможности использования экономических знаний в различных сферах деятельности; использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности <b>Владеть:</b> навыками определения специфики экономических знаний; навыками использования экономических знаний в различных сферах деятельности
<b>ПК-22 способностью использовать законы и методы математики, естественных, гуманитарных и экономических наук при решении профессиональных задач</b>	<b>Знать:</b> состав и структуру и методы затрат и ресурсов <b>Уметь:</b> анализировать затраты и ресурсы, и определять элементы затрат <b>Владеть:</b> навыками оценки ресурсов и затрат по реализации проекта при проведении финансового анализа

**4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ**

7.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) 2 ЗЕТ

7.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах) 72 час.



Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения <i>очная</i> )	
	Всего по плану	вт.ч. по семестрам
		б
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	18	18
Аудиторные занятия:	18	18
лекции	8	8
семинары и практические занятия	10	10
лабораторные работы, практикумы		
Самостоятельная работа	54	54
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы	собеседование, проверка решения практических заданий, заслушивание докладов, проверка тестовых заданий	собеседование, проверка решения практических задач, заслушивание докладов, проверка тестовых заданий
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточной аттестации зачет зачет		
Всего часов по дисциплине	72	72

#### 4.3 Содержание дисциплины (модуля.) Распределение часов по темам и видам учебной работы

Форма обучения *очная*

Название разделов и тем	Всего	Виды учебных занятий Форма					текущего контроля знаний	
		Аудиторные занятия в т.ч.						
		Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы, практикумы	занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа		
1	2	3	4	5	6	7		
1 Сущность, значение и функции финансового анализа	7	1	1			-	5	ответы на вопросы, заслушивание докладов, проверка тестовых заданий
2 Способы и методы финансового анализа	9	1	1			-	7	ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
3 Источники информации финансового анализа	9	1	1			-	7	ответы на вопросы, заслушивание докладов, проверка тестовых заданий
4 Анализ имущественного состояния предприятия и источников его формирования	9	1	1			-	7	ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий



5 Финансовая устойчивость организации: характеристика и анализ	9	1	1		-	7	ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
6 Оценка ликвидности баланса и платежеспособности организации	9	1	1				ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
7 Анализ деловой активности организации	10	1	2		-	7	ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
8 Анализ доходов, расходов и финансовых результатов предприятия	10	1	2		-	7	ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
Итого	72	8	10		-	54	

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### Тема 1 Сущность, значение и функции финансового анализа

Становление финансового анализа. Основные понятия и определение финансового анализа. Цель и задачи финансового анализа. Предмет и принципы финансового анализа. Информационная база финансового анализа. Пользователи информации, получаемой в результате финансового анализа. Функции финансового анализа.

### Тема 2 Способы и методы финансового анализа

Способы и приемы финансового анализа. Графический способ финансового анализа. Табличный способ финансового анализа. Коэффициентный способ финансового анализа. Методы финансового анализа.

### Тема 3 Источники информации финансового анализа

Информационная база проведения финансового анализа. Классификация источников информации. Роль и значение бухгалтерской (финансовой отчетности) при проведении финансового анализа. Этапы проведения финансового анализа. Программное обеспечение финансового анализа.

### Тема 4 Анализ имущественного состояния предприятия и источников его формирования

Понятие и подходы к оценке имущественного состояния предприятия, как объекта финансового анализа. Характеристика источников информирования для оценки размера, состава, структуры имущества и источников его формирования. Коэффициентный анализ имущества и источников его формирования

### Тема 5 Финансовая устойчивость организации: характеристика и анализ

Понятие финансовой устойчивости предприятия. Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям. Анализ финансовой устойчивости по относительным коэффициентам.

### Тема 6 Оценка ликвидности баланса и платежеспособности организации

Характеристика ликвидности активов. Анализ ликвидности баланса. Анализ платежеспособности. Оценка вероятности банкротства при нарушении платежеспособности. Оценка кредитоспособности заемщика.





### **Тема 7 Анализ деловой активности организации**

Сущность и критерии деловой активности организации. Показатели для анализа деловой активности предприятия. Оборачиваемость и ее оценка. Операционный и финансовый циклы.

### **Тема 8 Анализ доходов, расходов и финансовых результатов предприятия**

Методические и информационные основы анализа финансовых результатов. Анализ состава, размера и динамики доходов и расходов организации. Сущность и состав ресурсов и затрат. Оценка ресурсов и затрат при реализации проектов. Операционный рычаг в анализе формирования прибыли.

## **6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

**Тема 1 Сущность, значение и функции финансового анализа** (форма проведения – семинарское занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

- 6 Перечислите причины проведения финансового анализа на предприятии.
- 7 Что является предметом финансового анализа?
- 8 Основная цель финансового анализа и подходы к ее реализации.
- 9 Расскажите об истории развития финансового анализа.
- 10 Как может быть расширена информационная база финансового анализа?
- 11 Перечислите объекты и субъекты проведения финансового анализа.
- 12 В чем отличия анализа финансового анализа, бухгалтерского учета, управленческого учета и что в них общего?
- 13 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.
1. *Выполнить тестовые задания*
2. *Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.*

**Тема 2 Способы и методы финансового анализа** (форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие).



*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:*

14. 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

15. Выполнить тестовые задания

16. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

**Тема 3 Источники информации финансового анализа**(форма проведения – семинарское занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

10. Назовите основные направления финансового анализа в системе управления компанией.

11. Какие показатели используются в анализе себестоимости продукции, работ, услуг?

12. Какая связь существует между выручкой от продаж и показателями наличия и использования производственно-экономических ресурсов?

13. Перечислите основные этапы реализации системного подхода к финансовому анализу бизнеса.

14. Какие источники для финансового анализа включает внутренняя среда организации?

15. Назовите макроэкономические показатели, которые необходимо использовать в финансовом анализе компании.

16. 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.

7. Выполнить тестовые задания.

8. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

**Тема 4 Анализ имущественного состояния предприятия и источников его формирования**(форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие).

*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:*

7. *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

8. Выполнить тестовые задания.

9. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.

### **Тема 5 Финансовая устойчивость организации: характеристика и анализ**

(форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие).

*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:*

10. 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).



11. *Выполнить тестовые задания.*
12. *Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.*

**Тема 6 Оценка ликвидности баланса и платежеспособности организации**  
(форма проведения –практическое занятия, семинарское занятие).

*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 медленнореализуемых 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
<b>Активы</b>		
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
<b>Пассивы</b>		
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**(форма проведения – практическое занятие, семинарское занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

11. Какие показатели используются для оценки интенсивности использования ресурсов в хозяйственной деятельности?
12. С помощью каких показателей определяется уровень интенсивности использования активов?
13. В чем сущность понятия «производственный цикл»?
14. С помощью каких показателей оценивается оборачиваемость?
15. 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:*

*13. 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

*14. Выполнить тестовые задания.*

*15. Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.*

**Тема 8 Анализ доходов, расходов и финансовых результатов предприятия**  
(форма проведения – практическое занятие, семинарское занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

*16. Назовите задачи анализа доходов, расходов и финансовых результатов.*



17. Какие источники информации необходимы для анализа доходов, расходов и финансовых результатов.
18. Опишите методику анализа динамики состава и объема доходов предприятия.
19. Опишите методику анализа динамики состава и объема расходов предприятия.
20. Какие выделяют элементы затрат?
21. Дайте определение финансовых ресурсов и какие виды ресурсов выделяют?
22. Какими показателями оценивают использование ресурсов и затрат при реализации проектов?
23. Назовите показатели, формирующие прибыль предприятия.
24. Какова структура финансовых результатов как объекта финансового анализа?
25. Перечислите экономические группы финансовых результатов как объекта финансового анализа и их состав.
26. Перечислите показатели оценки финансовых результатов коэффициентным способом.
27. 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:*

2. 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.

3. *Выполнить тестовые задания.*

4. *Подготовиться к опросу по вопросам собеседования.*

### **11. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ**

Данный вид работы не предусмотрен учебным планом.

### **12. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ**

Данный вид работы не предусмотрен учебным планом.

### **13. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ**

17. Становление финансового анализа.
18. Основные понятия и определение финансового анализа.
19. Цель и задачи финансового анализа.
20. Предмет и принципы финансового анализа.
21. Функции финансового анализа.
22. Способы и приемы финансового анализа.
23. Графический способ финансового анализа.
24. Табличный способ финансового анализа.
25. Коэффициентный способ финансового анализа.
26. Детерминированные методы финансового анализа.
27. Экономико-математические методы финансового анализа.
28. Применение интегральных моделей в финансовом анализе.
29. Источники информации финансового анализа.
30. Экспресс-анализ финансового состояния.
31. Классификация информации и требования, предъявляемые к ней.
32. Пользователи информации, получаемой в результате финансового анализа.
33. Этапы финансового анализа.
34. Содержание отчета о финансовых результатах.
35. Роль отчета о движении денежных средств при финансовом анализе.
36. Содержание и роль отчета об изменении капитала при анализе капитала.
37. Роль бухгалтерского баланса при финансовом анализе.
38. Понятие и подходы к оценке имущественного состояния предприятия, как объекта финансового анализа.
39. Характеристика источников информирования для оценки размера, состава, структуры имущества и источников его формирования.
40. Коэффициентный анализ имущества и источников его формирования.
41. Понятие финансовой устойчивости предприятия.
42. Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям.
43. Анализ финансовой устойчивости по относительным коэффициентам.
44. Сущность и характеристика ликвидности активов.
45. Анализ ликвидности баланса.
46. Анализ платежеспособности.
47. Оптимизация структуры наиболее ликвидных активов.
48. Оценка вероятности банкротства при нарушении платежеспособности.
49. Оценка кредитоспособности заемщика.
50. Сущность и критерии деловой активности организации.
51. Показатели для анализа деловой активности предприятия.



52. Оборачиваемость и ее оценка.
53. Операционный и финансовый циклы.
54. Методические и информационные основы анализа финансовых результатов.
55. Анализ состава, размера и динамики доходов организации.
56. Анализ состава, размера и динамики расходов организации.
57. Состав и классификация затрат.
58. Ресурсы предприятия.
59. Оценка формирования и использования ресурсов и затрат при оценке проектов.
60. Операционный рычаг в анализе формирования прибыли.

## 1. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Форма обучения очно-заочная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы	Объем в часах	Форма контроля
1 Сущность, значение и функции финансового анализа	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка к сдаче зачета	5 Ответы на	вопросы, заслушивание докладов, проверка тестовых заданий
2 Способы и методы финансового анализа	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию, подготовка к сдаче зачета	7 Ответы на	вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
3 Источники информации финансового анализа	Проработка учебного материала, подготовка докладов, подготовка к сдаче зачета	7 Ответы на	вопросы, заслушивание докладов, проверка тестовых заданий
4 Анализ имущественного состояния предприятия и источников его формирования	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию, подготовка к сдаче зачета	7	Ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
5 Финансовая устойчивость	Проработка учебного материала, решение практических заданий,	7	Ответы на вопросы,



организации: характеристика и анализ	подготовка к тестированию, подготовка к сдаче зачета		проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
6 Оценка ликвидности баланса и платежеспособности организации	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию, подготовка к сдаче зачета	7	Ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
7 Анализ деловой активности организации	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию, подготовка к сдаче зачета	7	Ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий
8 Анализ доходов, расходов и финансовых результатов предприятия	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию, подготовка к сдаче зачета	7	Ответы на вопросы, проверка решения практических заданий, проверка тестовых заданий

## **2. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **а) Список рекомендуемой 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. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/432086>

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:

2. 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>

3. 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.

### Учебно-методическая литература:

СОГЛАСОВАНО:

Главный библиотекарь ООП НБ УлГУ  / Чамеева А.Ф./

### б) Программное обеспечение

МойОфис Стандартный, ОС Альт Рабочая станция 8

### в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

#### 28. Электронно-библиотечные системы:

- IPRbooks [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / группа компаний Ай Пи Эр Медиа - Электрон. дан. - Саратов, [2019]. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>.
- ЮРАЙТ [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / ООО Электронное издательство ЮРАЙТ. - Электрон.дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru>.
- Консультант студента [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / ООО Политехресурс. - Электрон.дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html>.
- Лань [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / ООО ЭБС Лань. - Электрон.дан. - С.-Петербург, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <https://e.lanbook.com>.
- Znanium.com [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система / ООО Знаниум. - Электрон.дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <http://znanium.com>.

29. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / Компания «Консультант Плюс» - Электрон.дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2019].

30. База данных периодических изданий [Электронный ресурс] : электронные журналы / ООО ИВИС. - Электрон.дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <https://dlib.eastview.com/browse/udb/12>.

31. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]: электронная библиотека. - Электрон.дан. - Москва, [2019]. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html> <https://нэб.рф>.

32. Электронная библиотека диссертаций РГБ [Электронный ресурс]: электронная библиотека / ФГБУ РГБ. - Электрон.дан. - Москва, [2019]. - Режим



доступа: <https://dvs.rsl.ru><http://www.studentlibrary.ru/pages/catalogue.html><https://e.lanbook.com/>.

### 33. Федеральные информационно-образовательные порталы:

4.1. Информационная система [Единое окно доступа к образовательным ресурсам](#) . Режим доступа: <http://window.edu.ru>

4.2. <https://e.lanbook.com/> Федеральный портал [Российское образование](#) . Режим доступа: <http://www.edu.ru>

### 34. Образовательные ресурсы УлГУ:

- Электронная библиотека УлГУ. Режим доступа : <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>
- Образовательный портал УлГУ. Режим доступа : <http://edu.ulsu.ru>

Согласовано:

*Зам.нач. УИТ*  
Должность сотрудника УИТ/ИТФ/ИО

*Ключкова СВ*  
подпись

*11/11/11*  
дата

## 1. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации соответствующие рабочей программе данной дисциплины.

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

## 2. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических



особенностей

Разработчик

          доцент  Ширяева Н.В.