

*Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Северо-Осетинский государственный университет
имени Коста Левановича Хетагурова»*

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«ДИАГНОСТИКА И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Направление подготовки 38.03.02 Менеджмент

Квалификация выпускника - бакалавр

Форма обучения - очная

Владикавказ, 2021

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г., №970, учебным планом по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича Хетагурова» 29.04.2021 г., протокол №11.

Составитель: доцент Быдтаева Э.Е.

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры экономики и предпринимательства (протокол № 11 от 12.04.2021 г.)

Одобрена советом факультета Экономики и управления,
протокол № 7 от «15» апреля 2021 г.

Рабочая программа утверждена в составе ОПОП решением Ученого совета ФГБОУ ВО «СОГУ» (протокол №11 от 29.04.2021 г.)

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единицы (216 часов).

	Очная форма обучения
Курс	4
Семестр	7,8
Лекции	58
Практические (семинарские) занятия	58
Лабораторные занятия	-
Итого аудиторных занятий	116
Самостоятельная работа	100
Курсовая работа	-
Форма контроля	
Зачет	
Общее количество часов	216

2. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Диагностика и анализ финансовой деятельности» в соответствии с нижеперечисленными профессиональными стандартами:

- Профессиональным стандартом «Специалист по управлению персоналом», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06 октября 2015 г. № 691н.;

- Профессиональным стандартом «Специалист по процессному управлению», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 06 октября 2015 г. № 248н.;

- Профессиональным стандартом «Маркетолог», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 04 июня 2018 г. № 366н.;

- Профессиональным стандартом «Специалист по работе с инвестиционными проектами», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 16 апреля 2018 г. № 239н.;

- Профессиональным стандартом «Специалист в области маркетинга детских товаров», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 26 декабря 2014 г. № 1176н.;

- Профессиональным стандартом «Специалист по контроллингу машиностроительных организаций», утвержденным приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 07 сентября 2015 г. № 595н.

являются:

- формирование целостного представления о проведении диагностики и анализа финансовой деятельности предприятия;

- формирование знаний о методиках диагностики и анализа финансовой деятельности предприятия;

- формирование практических навыков диагностики и анализа финансовой деятельности предприятий разной отраслевой принадлежности и организационно-правовых форм.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Диагностика и анализ финансовой деятельности» входит часть, формируемую участниками образовательных отношений, Блока 1 (индекс Б1.В.ДВ.18.03) ОПОП направления подготовки 38.03.02 Менеджмент.

Для изучения дисциплины необходимы знания, умения и навыки, формируемые дисциплинами «Финансовый менеджмент», «Экономический анализ».

4. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Коды компетенций	Содержание компетенций
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности
ПК-11	Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг
ПК-12	Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

Взаимосвязь планируемых результатов обучения по дисциплине с формируемыми компетенциями ОПОП

Коды компетенций	Планируемые результаты обучения, соответствующие формируемым компетенциям ОПОП		
	Знать	Уметь	Владеть
УК-10	приёмы управления структурой капитала; основными и оборотными средствами, приемы управления капитальными вложениями.	- использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке; проводить оценку бизнеса, отдельных активов и финансовых инструментов.	инструментами оценки и анализа основных финансовых инструментов используемых на финансовых рынках.
ПК-11	основные принципы и приёмы финансового менеджмента, в том числе управления структурой капитала; основными и оборотными средствами,	- использовать на практике основные финансовые инструменты, существующие на российском рынке, уметь рассчитывать их основные финансовые характеристики; анализировать и применять современные методы управления оборотным капиталом; проводить эффективную инвестиционную	инструментами оценки и анализа основных финансовых инструментов используемых на финансовых рынках; методами оценки стоимости собственного и заемного капитала

	основные принципы и приемы управления капитальными вложениями; различные модели, используемые в российской и зарубежной практике для эффективного управления капиталом предприятия.	оценку; выявлять и оценивать альтернативные источники финансирования бизнеса; проводить оценку бизнеса, отдельных активов и финансовых инструментов.	компаний, методами и инструментами оценки и анализа влияния структуры капитала на различные аспекты деятельности компании; инструментами оптимизации структуры активов и пассивов.
ПК-12	- методы количественного и качественного анализа управленческой информации; - принципы и алгоритмы построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей.	- применять количественные и качественные методы анализа информации при принятии управленческих решений, - осуществлять построение экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей, анализировать их адекватность и последствия применения; - владеть средствами программного обеспечения анализа и количественного моделирования систем управления.	-навыками количественного и качественного анализа управленческой информации; - навыками и методами экономического, финансового и организационно-управленческого моделирования; - способами адаптации моделей к конкретным задачам управления.

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

№	Наименование тем (вопросов), изучаемых по дисциплине	Занятия		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	Литература
		л	пр	Содержание	Часы		
1	<u>Понятие, предмет и методология финансово-экономического анализа</u>	12	12	Особенности внешнего анализа: информационной базы, субъектов, пользователей, его преимуществ и недостатков; специфика, преимущества и	20	Презентация, устный опрос, реферат	[1-11]

				недостатки внутреннего анализа; специфика финансовой отчетности предприятий разных организационно- правовых форм.			
2	<u>Анализ активов и пассивов предприятия</u>	12	12	Признаки показателей баланса, свидетельствующи е об удовлетворительн ом состоянии финансово- хозяйственной деятельности предприятия. Методика анализа показателей прибыли и рентабельности предприятия. Методика анализа интенсивности и эффективности использования средств баланса предприятия.	20	Презентация, устный опрос, реферат	[1-11]
3	<u>Анализ ликвидности и платежеспособност и предприятия</u>	12	12	Сравнительный анализ показателей платежеспособнос ти. Содержание понятия кредитоспособнос ти. Содержание методики оценки кредитоспособнос ти предприятия.	20	Презентация, устный опрос, реферат	[1-11]
4	<u>Анализ финансовой устойчивости предприятия</u>	12	12	Виды устойчивости предприятия. Сравнительный анализ существующих методов оценки финансовой устойчивости предприятия на основе анализа	20	Презентация, устный опрос, реферат	[1-11]

				относительных показателей Сравнительный анализ существующих методов оценки финансовой устойчивости предприятия на основе анализа абсолютных показателей Сравнительный анализ существующих методов определения типа финансовой устойчивости предприятия.			
5	<u>Диагностика вероятности банкротства предприятия</u>	10	10	Методы диагностики вероятности банкротства. Сравнительный анализ существующих методов прогнозирования платежеспособности предприятия. Сравнительный анализ существующих методов оценки вероятности банкротства предприятия.	20	Презентация, устный опрос, реферат	[1-11]
	ИТОГО	58	58		100		

По основной профессиональной образовательной программе 38.03.02 Менеджмент предусмотрено, в соответствии с ФГОС ВО и локальными нормативными актами СОГУ, проведение учебных занятий по дисциплине «Диагностика и анализ финансовой деятельности» следующих видов:

- лекции – предусматривающие преимущественную передачу учебной информации преподавателем обучающимся, в том числе с использованием мультимедийных средств передачи информации;
- практические занятия;
- предусмотрены индивидуальные и групповые консультации, отработки пропущенных занятий и другие формы внеаудиторной работы в соответствии с локальными нормативными актами университета, планами и графиками работы кафедр;
- самостоятельная работа обучающихся, в том числе с использованием возможностей портала дистанционного обучения MOODLE.

Все виды учебной работы могут проводиться дистанционно на основании локальных нормативных актов.

При использовании индивидуальной траектории в рамках индивидуального учебного плана подготовки студента, изучение данной дисциплины может осуществляться через индивидуальные консультации преподавателя очно, в часы консультаций, по электронной почте, а также с использованием Webex, платформы дистанционного обучения Moodle, личный кабинет студента на сайте СОГУ, других элементов ЭИОС СОГУ.

6. Образовательные технологии

Для достижения планируемых результатов освоения дисциплины, используются различные образовательные технологии:

- традиционные лекции и практические занятия с использованием современных технологий;
- лекция-диалог – содержание подается через серию вопросов, на которые студент должен отвечать непосредственно в ходе лекции.
- онлайн-семинар – разновидность веб-конференции, проведение онлайн-встреч или презентаций через Интернет в режиме реального времени. Каждый из участников находится у своего компьютера (средства связи), а связь между ними поддерживается через Интернет посредством загружаемого приложения, установленного на компьютере каждого участника (Zoom, Meet, Skype, Webex и др.);
- доклад (реферат) – студент готовит краткое сообщение по вопросу темы, оформляет работу в соответствии с требованиями и сдает ее преподавателю;
- видеоконференция – сеанс видеоконференцсвязи (ВКС) – это технология интерактивного взаимодействия двух и более участников образовательного процесса для обмена информацией в реальном режиме времени.

Технология электронного обучения реализуется при помощи электронной образовательной среды СОГУ (при использовании ресурсов ЭБС), в ходе проведения автоматизированного тестирования и т. д.

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся является одним из видов учебных занятий. Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется на протяжении изучения всей дисциплины в соответствии с утвержденной в учебном плане трудоемкостью и состоит из:

- работы студентов с лекционными материалами, поиска и анализа литературы и электронных источников информации по заданной теме;
- выполнения заданий для самостоятельной работы в ЭИОС СОГУ;

- изучения теоретического материала для подготовки к семинарским (практическим) занятиям;
- подготовки к зачету.

Темы и формы внеаудиторной самостоятельной работы, ее трудоёмкость содержатся в таблице 5.

Методические указания по проведению практических занятий по дисциплине «Диагностика и анализ финансовой деятельности»

Семинарские (практические) занятия призваны научить студента самостоятельно работать с учебной и научной литературой, анализировать материал. В ряде вопросов преподавателю следует сконцентрировать внимание на основных идеях темы занятия, провести практический разбор изучаемого материала, разобрать каждый конкретный пример.

Вопросы должны включать в себя различные вариации элементарных ситуаций, отображающих основные идеи темы занятия в их взаимосвязи. Задаваемые вопросы должны быть конкретными и максимально проявлять в студентах их сообразительность.

Устный опрос требует от преподавателя большой предварительной подготовки: тщательного отбора содержания, всестороннего продумывания вопросов, задач и примеров, которые будут предложены, путем активизации деятельности всех студентов группы в процессе проверки, создания на занятии деловой и доброжелательной обстановки.

Различают фронтальный, индивидуальный и комбинированный опрос.

Фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой.

Он органически сочетается с повторением пройденного, являясь средством для закрепления знаний и умений. Его достоинство в том, что в активную умственную работу можно вовлечь всех студентов группы. Для этого вопросы должны допускать краткую форму ответа, быть лаконичными, логически взаимосвязанными друг с другом, даны в такой последовательности, чтобы ответы студентов в совокупности могли раскрыть содержание раздела, темы. С помощью фронтального опроса преподаватель имеет возможность проверить выполнение студентами домашнего задания, выяснить готовность группы к изучению нового материала, определить сформированность основных понятий, усвоение нового учебного материала, который был только что разобран на занятии.

Индивидуальный опрос предполагает обстоятельные, связные ответы студентов на вопрос, относящийся к изучаемому учебному материалу, поэтому он служит важным учебным средством развития речи, памяти, мышления студентов. Чтобы сделать такую проверку более глубокой, необходимо ставить перед студентами вопросы, требующие развернутого ответа.

Вопросы для индивидуального опроса должны быть четкими, ясными, конкретными, емкими, иметь прикладной характер, охватывать основной, ранее пройденный материал программы. Их содержание должно стимулировать студентов логически мыслить, сравнивать, анализировать, доказывать, подбирать убедительные примеры, устанавливать причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы и этим способствовать объективному выявлению знаний студентов.

Вопросы обычно задают всей группе и после небольшой паузы, необходимой для того, чтобы студенты поняли его и приготовились к ответу, вызывают для ответа конкретного студента.

Письменная проверка, наряду с устной, является важнейшим методом контроля знаний, умений и навыков студентов. Однородность работ, выполняемых студентами, позволяет предъявлять ко всем одинаковые требования. Применение этого метода дает возможность в наиболее короткий срок одновременно проверить усвоение учебного материала всеми студентами группы, определить направления для индивидуальной работы с каждым.

Письменная проверка используется во всех видах контроля и осуществляется как в аудиторной, так и во внеаудиторной работе.

Методические рекомендации по написанию рефератов (докладов)

Реферат (доклад) – письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению студентов к научной деятельности.

Последовательность работы:

1. Выбор темы исследования. Тема реферата выбирается студентом на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

2. Планирование исследования. Включает составление календарного плана научного исследования и плана предполагаемого реферата. Календарный план исследования включает следующие элементы: выбор и формулирование проблемы, разработка плана исследования и предварительного плана реферата; сбор и изучение исходного материала, поиск литературы; анализ собранного материала, теоретическая разработка проблемы; сообщение о предварительных результатах исследования; литературное оформление исследовательской проблемы; обсуждение работы (на семинаре и т. п.).

План реферата характеризует его содержание и структуру. Он должен включать в себя: введение, где обосновывается актуальность проблемы, ставятся цель и задачи исследования; основная часть, в которой раскрывается содержание проблемы; заключение, где обобщаются выводы по теме и даются практические рекомендации.

3. Поиск и изучение литературы. Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подбранную литературу следует зафиксировать согласно ГОСТ по библиографическому описанию произведений печати.

Для разработки реферата достаточно изучение 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

4. Обработка материала. При обработке полученного материала автор должен: систематизировать его по разделам; выдвинуть и обосновать свои гипотезы; определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме; уточнить объем и содержание понятий, которыми приходится оперировать при разработке темы; сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования; окончательно уточнить структуру реферата.

5. Оформление реферата. При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил: Следует писать то, что выражает сущность проблемы, ее логику; Писать строго последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод); Писать, выражая свою позицию, пропагандируя полученные результаты; Писать осмысленно, соблюдая правила грамматики, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями стандартов, разработанных для данного вида документов. Работа должна быть выполнена на белой бумаге стандартного листа А4. Текст должен быть отпечатан на компьютере в текстовом редакторе Microsoft Word и отвечать следующим требованиям: параметры полей страниц должны быть в пределах: верхнее и нижнее – по 20 мм, правое – 10 мм, левое – 30 мм, шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – полуторный. Нумерация страниц в реферате должна быть сквозной, начиная с третьей страницы. Номер проставляется арабскими цифрами снизу каждой страницы справа.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Библиографический список составляется на основе источников, которые были просмотрены и изучены студентом при написании реферата. Данный список отражает самостоятельную творческую работу студента, что позволяет судить о степени его подготовки и углублении в выбранную тематику. Вся использованная литература размещается в следующем порядке: законодательные акты, постановления, нормативные документы; вся учебная литература в алфавитном порядке, затем средства периодической печати в алфавитном порядке; источники из сети Интернет.

Методические рекомендации по созданию мультимедийной презентации

Структура и содержание презентации – это личное творчество автора. Полезно использовать шаблоны оформления для подготовки компьютерной презентации.

Слайды желательно не перегружать текстом, лучше разместить короткие тезисы. На слайдах необходимо демонстрировать небольшие фрагменты текста доступные для чтения на расстоянии; 2-3 фотографии или рисунка. Наиболее важный материал лучше выделить.

Таблицы с цифровыми данными плохо воспринимаются со слайдов, в этом случае цифровой материал, по возможности, лучше представить в виде графиков и диаграмм.

Не следует излишне увлекаться мультимедийными эффектами анимации. Особенно нежелательны такие эффекты как вылет, вращение, волна, побуквенное появление текста и т.д. Оптимальная настройка эффектов анимации – появление, в первую очередь, заголовка слайда, а затем — текста по абзацам. При этом если несколько слайдов имеют одинаковое название, то заголовок слайда должен постоянно оставаться на экране.

Чтобы обеспечить хорошую читаемость презентации необходимо подобрать темный цвет фона и светлый цвет шрифта. Нельзя также выбирать фон, который содержит активный рисунок.

Желательно подготовить к каждому слайду заметки по докладу. Затем распечатать их и использовать при подготовке или на самой презентации. Можно распечатать некоторые ключевые слайды в качестве раздаточного материала.

Необходимо обязательно соблюдать единый стиль оформления презентации и обратить внимание на стилистическую грамотность.

Следует пронумеровать слайды. Это позволит быстро обращаться к конкретному слайду в случае необходимости.

Рекомендации по содержанию и структуре слайдов мультимедийной презентации:

1-й слайд (титальный), на фоне которого студент представляет тему проекта, ФИО и научного руководителя.

2-й слайд. Включает в себя объект, предмет и гипотезу исследования.

3-й слайд. Содержит цель и задачи исследования. Цель проекта должна быть написана на экране крупным шрифтом. Здесь же, если позволяет место, можно написать и задачи. Задачи могут быть представлены и на следующем слайде.

4-й - слайд. Содержит структуру работы, которую можно предоставить, например, в виде графических блоков со стрелками. А также – перечисление применяемых методов и методик.

5-й - слайд. Представляется содержание и теоретическая значимость проекта. Суть решаемой проблемы может быть представлена в виде схем, таблиц, диаграмм, графиков, фотографий, фрагментов фильмов и т.п. На теоретическую часть представления проекта должно быть создано несколько слайдов.

6-й - слайд. Возможности применения результатов работы на практике. На эту тему также должно быть несколько слайдов.

7-й слайд. Главные выводы, итоги, результаты проекта целесообразно поместить на отдельном слайде. При этом не следует перечислять то, что было сделано, а лаконично изложить суть значимости проекта или полученных результатов исследования.

Последний слайд. В конец презентации желательно поместить слайд с текстом «Спасибо за внимание!».

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Рабочая программа предусматривает проведение лекционных и практических занятий, а также самостоятельную работу студентов.

Виды контроля.

Рабочая программа предполагает текущий и промежуточный контроль знаний.

Текущий контроль – это непрерывно осуществляемый мониторинг уровня усвоения знаний и формирования умений и навыков в течение семестра или учебного года. Текущий контроль знаний, умений и навыков студентов осуществляется в ходе учебных (аудиторных) занятий, проводимых по расписанию. Формами текущего контроля выступают опросы на лекционных и практических занятиях, а также короткие задания, выполняемые студентами в начале занятия с целью проверки наличия знаний, необходимых для усвоения нового материала или в конце занятия для выяснения степени усвоения изложенного материала.

Темы и критерии оценивания самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Диагностика и анализ финансовой деятельности»

Примерная тематика презентаций

1. Оценка эффективности использования заемного капитала. Эффект финансового рычага.
2. Стоимость организации и стоимость капитала. Средневзвешенная стоимость капитала организации.
3. Оценка эффективности реальных инвестиций. Оценка инвестиционных проектов.
4. Методы оценки доходности и риска отдельных видов финансовых вложений.
5. Оценка эффективности инвестиционного портфеля.
6. Определение рейтинга эмитента.
7. Анализ прибыли на основе маржинального дохода.

8. Влияние учетной политики на финансовый результат деятельности предприятия.
9. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты деятельности предприятия.

Критерии оценивания студента за подготовку мультимедиа презентации

Критерии /баллы	4	3	2	1
Содержание презентации	Четко сформулирована цель и раскрыта тема исследования. В краткой форме дана полная информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Сформулирована цель и тема исследования. Частично изложена информация по теме исследования и дан ответ на проблемный вопрос. Даны ссылки на используемые ресурсы.	Сформулирована цель и тема исследования. Содержание полностью не раскрыто. Информация по теме исследования неточна. Проблема до конца не решена. Не даны ссылки на используемые ресурсы.	Не сформулирована цель и тема исследования. Проблема не решена.
Дизайн презентации	Соблюдается единый стиль оформления. Презентация красочная и интересная. Используются эффекты анимации, фон, фотографии. В презентации присутствуют авторские находки.	Соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Используются некоторые эффекты и фон.	Не соблюдается единый стиль оформления. Слайды просты в понимании. Эффекты и фон не используются.	Не соблюдается стиль оформления. Слайды просты в понимании.
Представление презентации	Автор хорошо владеет материалом по теме исследования. Использует научную терминологию. Обладает навыками ораторского искусства. Полно и точно цитируется использованная литература	Автор владеет материалом по теме исследования, но не смог заинтересовать аудиторию. Недостаточно цитируется литература.	Автор не показал компетентности в представлении презентации. Использованные факты не вызывают доверия. Недостаточно цитируется литература.	Представлены искаженные данные

Примерная тематика рефератов

1. Методы и принципы проведения финансово-экономического анализа.
2. Анализ динамики состава и структуры активов предприятия.
3. Анализ интенсивности и эффективности использования активов предприятия.
4. Анализ динамики состава и структуры внеоборотных активов предприятия.
5. Анализ интенсивности и эффективности использования внеоборотных активов предприятия.
6. Анализ динамики состава и структуры оборотных активов предприятия.
7. Анализ эффективности использования оборотных активов предприятия.
8. Анализ динамики состава и структуры прибыли предприятия.
9. Анализ влияния факторов на показатели прибыли предприятия.
10. Значение анализа финансового состояния предприятия в принятии управленческих

решений.

11. Анализ динамики состава и структуры источников формирования капитала предприятия.
12. Анализ динамики состава и структуры собственного капитала предприятия.
13. Анализ динамики состава и структуры заемного капитала предприятия.
14. Анализ дебиторской задолженности предприятия.
15. Анализ эффективности использования капитала предприятия.
16. Анализ интенсивности использования капитала предприятия.
17. Оценка финансовой устойчивости предприятия на основе анализа относительных показателей
18. Определение типа финансовой устойчивости предприятия.
19. Анализ и оценка ликвидности предприятия.
20. Оценка степени платежеспособности предприятия.
21. Оценка кредитоспособности предприятия.
22. Оценка вероятности банкротства предприятия.
23. Методы и приемы финансового анализа.
24. Комплексный анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.
25. Бухгалтерский баланс как инструмент анализа.
26. Сравнительный анализ методик анализа и оценки финансового состояния предприятия.
27. Эволюция системы информационного обеспечения финансового анализа.
28. Финансовая устойчивость предприятия: сущность, содержание, факторы, ее определяющие.
29. Направления повышения финансовой устойчивости предприятия.
30. Сущность ликвидности, ее содержание и виды.
31. Сущность, содержание платежеспособности и факторы, ее определяющие.
32. Направления повышения ликвидности и платежеспособности предприятия.
33. Сущность, содержание кредитоспособности и факторы, ее определяющие.
34. Деловая активность: сущность, содержание, факторы, ее определяющие.
35. Эффективность деятельности предприятия: сущность, параметры оценки, факторы, ее определяющие.
36. Методы диагностики вероятности банкротства.
37. Рейтинг предприятия: понятие, параметры оценки, факторы, его определяющие.
38. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования.
39. Прогнозирование платежеспособности предприятия.
40. Экспресс – анализ финансового состояния предприятия.
41. Финансовые аспекты управления дебиторской задолженностью и производственными запасами.
42. Основы формирования рациональной структуры активов предприятия.
43. Основы формирования рациональной структуры пассивов предприятия. Основы политики формирования и использования финансовых ресурсов предприятия.
44. Факторы и способы повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия.
45. Основы формирования и направления совершенствования состава и структуры капитала предприятия.
46. Источники формирования собственного капитала предприятия, направления их оптимизации.
47. Источники формирования заемного капитала предприятия, направления их оптимизации.
48. Пути повышения эффективности использования заемного капитала предприятия.

Оценочный лист защиты рефератов

Наименование показателя	Выявленные недостатки и замечания	Баллы
1. КАЧЕСТВО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ (РЕФЕРАТА)		
1. Грамотность изложения и качество оформления работы		0,5
2. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы		0,5
3. Обоснованность и доказательность выводов		1
Общая оценка за выполнение ИР		2
II. КАЧЕСТВО ДОКЛАДА		
1. Соответствие содержания доклада содержанию работы		0,5
2. Выделение основной мысли работы		0,5
3. Качество изложения материала		0,5
Общая оценка за доклад		1,5
III. ОТВЕТЫ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ РАБОТЫ		
Вопрос 1		0,5
Вопрос 2		0,5
Вопрос 3		0,5
Общая оценка за ответы на вопросы		1,5
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА ЗАЩИТУ		5

Промежуточный контроль - итоговая оценка знаний студента, осуществляется по накопительной системе суммированием баллов, полученных в процессе текущего и рубежного контроля.

Форма промежуточного контроля – зачет.

Проведение текущего и промежуточного контроля по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением СОГУ.¹

БАЛЛЬНАЯ СТРУКТУРА ОЦЕНКИ

Форма контроля	Макс. кол-во баллов
Текущая оценка студента в течение 1 модуля состоит из:	20
• Выполнения заданий на практических занятиях	10
• Самостоятельная работа	10
1-я рубежная письменная контрольная работа	15
Текущая оценка студента в течение 2 модуля состоит из:	20
• Выполнения заданий на практических занятиях	10
• Самостоятельная работа	10
2-я рубежная письменная контрольная работа	15
Устный зачет	30
Итого	100

Методика формирования результирующей оценки.¹

^{1 3} В соответствии с Положением об БРС оценивания обучающихся очной формы по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата и специалитета в ФГБОУ ВО СОГУ (в действующей редакции)

В ходе текущего контроля студенты могут набрать 0-100 баллов:

1-я рубежная аттестация - максимально 35 баллов; из них:

От 0 до 15 баллов – тестирование в центре тестирования СОГУ;

От 0 до 20 баллов – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях

2-я рубежная аттестация – максимально 35 баллов; из них:

От 0 до 15 баллов – тестирование в центре тестирования СОГУ;

От 0 до 20 баллов – активная работа за данный период на семинарских (практических) занятиях

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 50-70 баллов автоматически получают зачет.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 20-50 баллов, для получения зачета по дисциплине сдают устный зачет в период проведения экзаменационной сессии по расписанию. За устный ответ на зачете студент получает 0-30 баллов, которые суммируются с баллами, полученными в ходе текущего и рубежного контроля. Студенты, набравшие в сумме текущего, рубежного контроля и устного зачета 50 и более баллов, получают зачет.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля менее 20 баллов, не допускаются до сдачи устного зачета, и сдают зачет в установленном порядке.

Методика формирования результирующей оценки

Таблица 8.1

Этап	Форма контроля	Критерии оценивания			
1. Текущий контроль (max 20 баллов за 1 модуль)					
		4 балла	3 балла	2 балла	0–1 баллов
	Посещение занятий (max 4 б.)	Студент посетил более 85% занятий	Студент посетил 71–85% занятий	Студент посетил 56–70% занятий	Студент посетил менее 56% занятий
		11–13 баллов	8–10 баллов	6–7 баллов	0–5 баллов
	Текущая работа в течение модуля (max 13б.)	Студент активно работает на занятиях, превосходно выполняет все задания преподавателя.	Студент активно работает на занятиях, хорошо выполняет задания преподавателя.	Студент недостаточно активно работает на занятиях, удовлетворительно выполняет задания преподавателя.	Студент недостаточно активно работает на занятиях, неудовлетворительно выполняет задания преподавателя.
		3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
	Доклад, презентация (max 3б.) / опорный конспект (max 3б.)	Тема полностью раскрыта. Превосходное владение материалом. Высокий уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Превосходный стиль изложения.	Тема в основном раскрыта. Хорошее владение материалом. Средний уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Хороший стиль изложения.	Тема частично раскрыта. Удовлетворительное владение материалом. Низкий уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Удовлетворительный стиль изложения.	Тема не раскрыта. Неудовлетворительное владение материалом. Недостаточный уровень самостоятельности, логичности, аргументированности. Неудовлетворительный стиль изложения.
2. Рубежный контроль (15б. за 1 модуль)					
		13–15 баллов	10–12 балл	8–9 баллов	0–7 баллов
	Контрольная работа	Правильно выполнены все задания. Продemonстрирован высокий уровень владения материалом.	Правильно выполнена большая часть заданий. Присутствуют незначительные ошибки. Продemonстрирован	Задания выполнены более чем наполовину. Присутствуют серьезные ошибки. Продemonстрирован удовлетворительный	Задания выполнены менее чем наполовину. Продemonстрированы неудовлетворительный уровень владения материалом.

		Проявлены превосходные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	хороший уровень владения материалом. Проявлены средние способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	уровень владения материалом. Проявлены низкие способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.	Проявлены недостаточные способности применять знания и умения к выполнению конкретных заданий.
3. Итоговый контроль по дисциплине					
		26–30 баллов	20–25 балла	15–19 баллов	0–14 баллов
	Экзамен / зачет	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	Дан полный ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Но допущены незначительные ошибки, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.	Дан недостаточно полный ответ. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины или дан неполный ответ и допущены грубые ошибки. Речь неграмотная. Уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

Студенты, получившие в ходе текущего и рубежного контроля 50-70 баллов, автоматически получают «Зачет» или оценку «удовлетворительно». Для получения более высокого балла («хорошо» или «отлично») студент обязан явиться на экзамен и сдавать экзамен по шкале от 0-30 баллов в дополнение к накопленным за семестр баллам.

Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» (менее 50 баллов)	«Минимальный уровень» (50-70 баллов)	«Средний уровень» (71-85 баллов)	«Высокий уровень» (86-100 баллов)
<u>Компетенции не сформированы.</u> Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	<u>Компетенции сформированы.</u> Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	<u>Компетенции сформированы.</u> Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			

<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить. 	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. <p>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов, присутствует неуверенность в ответах.</p>	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
<p>Оценка «неудовлетворительно» / не зачтено</p>	<p>Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»</p>	<p>Оценка «хорошо» / «зачтено»</p>	<p>Оценка «отлично» / «зачтено»</p>

Вопросы к зачету

1. Сущность, содержание и значение анализа, его виды.
2. Информационная база анализа.
3. Содержание и структура бухгалтерского баланса.
4. Содержание и структура отчета о прибылях и убытках.
5. Содержание и структура приложения к бухгалтерскому балансу.

6. Методика анализа пассива баланса предприятия.
7. Методика анализа актива баланса предприятия.
8. Направления совершенствования состава и структуры активов и пассивов предприятия.
9. Сущность и виды ликвидности.
10. Направления повышения степени ликвидности и платежеспособности предприятия
11. Методика анализа ликвидности баланса предприятия.
12. Сущность платежеспособности предприятия, факторы ее определяющие.
13. Методика оценки степени платежеспособности предприятия.
14. Понятие кредитоспособности, методика анализа и оценки класса кредитоспособности предприятия.
15. Сущность и содержание финансовой устойчивости, виды устойчивости коммерческой организации.
16. Факторы, определяющие финансовую устойчивость предприятия.
17. Направления повышения степени финансовой устойчивости предприятия.
18. Методика анализа финансовой устойчивости по относительным показателям.
19. Методика определения типа финансовой устойчивости предприятия.
20. Понятие и содержание интенсивности использования капитала (деловой активности) предприятия.
21. Методика анализа и оценки интенсивности использования капитала.
22. Сущность и содержание «чтения» бухгалтерского баланса.
23. Понятие и содержание эффективности использования капитала предприятия.
24. Методика анализа и оценки эффективности использования капитала. Факторный анализ рентабельности совокупного капитала.
25. Пути максимизации прибыли предприятия.
26. Понятие и признаки банкротства.
27. Методика оценки удовлетворительности структуры баланса предприятия.
28. Методика прогнозирования банкротства предприятия по Z-счету Альтмана.
29. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования.
30. Методика анализа, принципы его проведения.
31. Задачи, источники информации, этапы анализа основных фондов предприятия.
32. Методика общего анализа основных фондов.
33. Методика анализа интенсивности и эффективности использования основных фондов предприятия.
34. Методика определения резервов повышения эффективности использования основных средств предприятия.
35. Задачи, источники информации анализа оборотных фондов предприятия.
36. Методика анализа динамики состава и структуры оборотных фондов предприятия.
37. Методика анализа эффективности использования оборотных фондов предприятия.
38. Методика анализа прибыли и рентабельности в динамике.
39. Методика факторного анализа прибыли предприятия.
40. Направления повышения рентабельности хозяйствующего субъекта.

Примерные тестовые задания

Сравнение каждой позиции отчетности с предшествующим периодом отражает содержание:

горизонтального анализа;
вертикального анализа;
сравнительного анализа.

Вертикальный метод анализа позволяет определить:
изменение показателя предприятия текущего периода по сравнению с предыдущими годами;

структуру итоговых финансовых показателей предприятия с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
влияние отдельных результатов предприятия на результативный показатель.

Расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей отражает содержание:

трендового анализа;
анализа относительных показателей;
сравнительного анализа.

Для оценки влияния воздействующих факторов на доходность деятельности используют метод:

трендовый;
вертикальный;
корреляционного анализа;
факторный.

При проведении анализа в условиях инфляции более удобными являются показатели:
абсолютные;
относительные.

Какая из нижеперечисленных величин является относительной:

среднесписочная численность работников;
сумма прибыли;
рентабельность продукции;
сумма издержек обращения;
заработная плата.

С помощью каких величин можно на основе массовых данных определить общие тенденции:

абсолютные величины;
относительные величины;
средние величины;
таких величин нет;
относительные величины в комплексе с абсолютными.

Перечень основных кредиторов предприятия отражается в:

отчете об изменениях капитала;
приложении к бухгалтерскому балансу;
пояснительной записке к бухгалтерскому балансу.

Бухгалтерский баланс строится таким образом, чтобы зафиксировать финансово-экономическое состояние предприятия за отчетный период. Эта особенность характеризуется понятием:
условности;

статичности;
стабильности.

По данным бухгалтерского баланса можно проследить движение средств в течение отчетного периода:

да;
нет.

По данным бухгалтерского баланса можно выявить конкретные источники финансирования конкретных видов имущества:

да;
нет.

Наличие у предприятия нормальной (не просроченной) дебиторской задолженности – явление нормальное:

да;
нет.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса. -

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4847/6c88a21a42ecf743a020d5accf6544d10625d08b/

2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/

3. Экономический анализ : учебник / под ред. Л.Т. Гиляровской. – 2-е изд., доп. – Москва : Юнити, 2015. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=446487

б) дополнительная литература

4. Александровская, Ю.П. Математические методы финансового анализа : учебное пособие / Ю.П. Александровская ; Казанский национальный исследовательский технологический университет. – Казань : Казанский научно-исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2017. -

https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=500439

5. Торхова, А.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А.Н. Торхова. – Изд. 3-е, стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2017. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=473319

6. Финансовый и инвестиционный анализ: учебное пособие для бакалавров дневного и заочного отделений направления 38.03.02 «Менеджмент» / Л.В. Минько, Е.М. Королькова, О.В. Коробова, Е.Л. Дмитриева ; Тамбовский государственный технический университет. – Тамбов : Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ), 2017. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=498943

7. Шнюкова, Е.А. Финансовый анализ и финансовое моделирование : учебное пособие / Е.А. Шнюкова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2017. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=497527

8. Маров, Ф.С. Анализ финансового состояния: выпускная квалификационная работа / Ф.С. Маров ; Новосибирский государственный университет экономики и управления, Кафедра информационно-аналитического обеспечения и бухгалтерского учета. – Новосибирск : б.и., 2019. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=563554

9. Прыкина, Л.В. Экономический анализ предприятия : учебник / Л.В. Прыкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2012. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=118994

10. Сахарова, Л.В. Математические методы финансового анализа : учебное пособие : [16+] / Л.В. Сахарова, С.В. Рогожин ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2018. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=568462

11. Финансовый анализ проекта=FINANCIAL ANALYSIS OF A PROJECT : учебное пособие / В.П. Масловский, С.П. Глоба, Н.М. Бутакова, В.Н. Сурай ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2016. - https://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&id=497150

в) электронные библиотечные системы, с которыми у СОГУ имеется действующий договор, современные профессиональные базы, информационные справочные системы:

- Информационно-правовой портал «Гарант» (<http://www.garant.ru/>).
- Справочная правовая система КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>).
- eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: научная электронная библиотека. – URL: <http://www.elibrary.ru>.
- Издательство «Юрайт» [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: <http://biblio-online.ru>.
- Университетская библиотека online [Электронный ресурс]: электронно-библиотечная система. – URL: <http://www.biblioclub.ru>.
- ЭБС «Консультант студента» (<https://www.studmedlib.ru>).
- Статистическая база данных «Росстат» (<https://rosstat.gov.ru/>).
- Электронная база данных Правительства РФ «Электронное правительство» (<https://www.google.com/url?q=https://rosstat.gov.ru>).

Состав лицензионного и свободно распространяемого программного

обеспечения, в том числе отечественного производства

№ п/п	Наименование	№ договора (лицензия)
1.	Windows 7 Professional	№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016 г.
2.	Office Standard 2016	№ 4100072800 Microsoft Products (MPSA) от 04.2016 г.
3.	Антивирусное программное обеспечение KasperksyTotalSecurity	№17Е0-180222-130819-587-185 от 26.02. 2018 до 14.03.2019 г, продлена до 2021 г.
4.	Программа для ЭВМ «Банк вопросов для контроля знаний»	Разработка СОГУ Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2015611829 от 06.02.2015 г. (бессрочно)
5.	CiscoWebex- Система проведения вебинаров.	ООО Айтсекдоговор № Д83-2020 от 10.08.2020-10.08.2021 г.
6.	Система поиска текстовых заимствований «Антиплагиат.ВУЗ»	№795 от 26.12.2020 (действителен до 30.12.2021г) с ЗАО «Анти-Плагиат»

1. Материально-техническое оснащение дисциплины

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

Рабочее место преподавателя. Трибуна для выступлений. Доска меловая. Комплект специализированной учебной мебели. Наборы демонстрационного оборудования (мультимедийный проектор, экран, ноутбук, колонки) и учебно-наглядные пособия. Программное обеспечение: Windows 8.1 Professional; Office Standard 2010; Moodle, Cisco Webex.

Помещения для самостоятельной работы:

Лаборатория (Компьютерный класс):

Комплект специализированной учебной мебели. Рабочее место преподавателя. Трибуна для выступлений. Доска меловая. Комплект специализированной учебной мебели. Наборы демонстрационного оборудования (мультимедийный проектор, экран).

Windows 7.1 Professional; Office Standard 2016; Win Rar; Microsoft Visio; Microsoft Visual studio. Moodle, Cisco Webex.

Библиотека, в том числе читальный зал: столы, стулья, Компьютеры (в т.ч. с выходом в интернет, доступом в ЭИОС), программное обеспечение: Adobe flash player 31; Adobe reader 10; Java 6.0; K-Lite Codec Pack; Winrar; Microsoft Office 10; Microsoft Visio 10; Microsoft Visual studio; Консультант плюс; Moodle, Cisco Webex.

11. Лист обновления/актуализации

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2021-2022 учебном году на заседании кафедры экономики от _____ 2021 г., протокол № ____.

Зав. кафедрой

Т.Е. Ситихова

Программа одобрена на заседании Совета факультета экономики и управления от
_____ 2021 г., протокол №____.

Председатель Совета факультета

Л.М. Цаллагова