

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»
(КГУ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Учет и анализ бизнес-процессов»

Квалификация выпускника: бакалавр

Кострома

2020

Рабочая программа дисциплины «Информационные системы в экономике и управлении» разработана:

- в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Минобрнауки РФ № 1327 от 12.11.2015

- в соответствии с учебным планом направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), направленность «Учет и анализ бизнес-процессов», год начала подготовки 2020 (очная форма обучения).

Разработал: Прокофьева Н.Н. стар. преподаватель кафедры бух.учета и аудита

Рецензенты: Бахвалова О.Н. доцент кафедры бух.учета и аудита

УТВЕРЖДЕНО:

На заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита
Протокол заседания кафедры № 9 от 07.05.2020 г.

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

На заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита
Протокол заседания кафедры № 9 от 13.05.2021 г.

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

На заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита
Протокол заседания кафедры № 7 от 16.03.22 г.

.

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

На заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита
Протокол заседания кафедры № 9 от 17.05.2023 г.

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель дисциплины – формирование у обучающихся современных знаний в области финансового анализа, включая методики и методы его проведения, расчет и анализ показателей, характеризующих финансовое состояние и финансовые результаты, формирование практических навыков составления аналитических заключений по результатам проведенного анализа и составления докладов для руководства и собрания акционеров, использования результатов финансового анализа для рейтинговой оценки, оценки кредитоспособности, мониторинга и прогнозирования.

Задачи дисциплины:

- изучение методик и методов проведения финансового анализа, особенностей их применения;
- формирование практических навыков чтения и анализа бухгалтерской финансовой отчетности предприятия, первичной отчетности и нормативных документов, профессиональной ориентации в системе данных бухгалтерского финансового и управленческого учета;
- освоение студентами последовательности и методик осуществления финансового анализа, расчета и анализа показателей, характеризующих финансовое состояние и финансовые результаты, факторов, вызвавших изменение показателей и величины возможных резервов повышения эффективности деятельности;
- изучение форм представления результатов аналитических расчетов в виде, удобном для заинтересованных пользователей;
- изучение возможностей использования результатов анализа для принятия управленческих решений, рейтинговой оценки, оценки кредитоспособности, мониторинга и прогнозирования.
- формирование у обучающихся системы знаний о сборе, анализе и обработке данных, необходимых для решения профессиональных задач.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

освоить компетенции:

ПК-5 - способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

ПК-11 - способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Знать:

– Методические документы по финансовому анализу, бюджетированию и управлению денежными потоками

– Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, аудиторской деятельности, гражданское, таможенное, трудовое законодательство Российской Федерации; законодательство Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта; практика применения законодательства Российской Федерации

- - Экономику и организацию производства и управления в экономическом субъекте

Уметь:

- Определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах
- Разрабатывать внутренние организационно-распорядительные документы, регламентирующие порядок проведения работ по финансовому анализу
- Определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта
- Планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов
- Распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников)
- Проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению
- Формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям
- Координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа
- Применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски
- Применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками
- Применять методы финансовых вычислений

Владеть:

- Навыками организации работ по финансовому анализу экономического субъекта
- Навыками планирования работы по анализу финансового состояния экономического субъекта
- Навыками координации и контроля выполнения работ по анализу финансового состояния экономического субъекта
- Навыками организации хранения документов по финансовому анализу
- Разработка финансовой политики экономического субъекта, определение и осуществление мер по обеспечению ее финансовой устойчивости
- Осуществление анализа и оценки финансовых рисков, разработка мер по их минимизации

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина относится к вариативной части, формируемой участниками образовательных отношений. Изучается в 7 семестре (очная форма обучения).

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах/практиках: микро- и макроэкономика, экономика организаций, статистические методы обработки информации, финансы, теория бухгалтерского учета и анализа, комплексный анализ хозяйственной деятельности.

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин/практик: управление денежными потоками, оценка бизнеса, бизнес-планирование, финансовый анализ, технологическая (проектно-технологическая) практика; преддипломная практика, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы.

4. Объем дисциплины

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических (астрономических) часов и виды учебной работы

Виды учебной работы	Очная форма
Общая трудоемкость в зачетных единицах	3
Общая трудоемкость в часах	108
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	44
Лекции	14
Практические занятия	
Лабораторные занятия	30
Практическая подготовка	
Самостоятельная работа, в том числе (в часах):	64
Форма промежуточной аттестации	Зачет

4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

Виды учебных занятий	Очная форма
Лекции	14
Практические занятия	
Лабораторные занятий	30
Консультации	
Зачет/зачеты	
Экзамен/экзамены	0,25
Курсовые работы	–
Курсовые проекты	
Всего	44,25

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

5.1 Тематический план учебной дисциплины (очная форма обучения)

№	Название раздела, темы	Всего час	Аудиторные занятия			Самостоятельная работа
			Лекц.	Практ.	Лаб.	
1.	Предмет и задачи финансового анализа, его место в системе видов экономического анализа. Информационное обеспечение, методологические и методические основы финансового анализа.	8	1		2	5
2.	Анализ состава, структуры и динамики источников средств и имущества предприятия	12	1		4	7
3.	Анализ обеспеченности запасов источниками формирования, анализ ликвидности баланса	13	2		4	7

4.	Анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия, прогнозирование вероятности банкротства	13	2		4	7
5.	Анализ показателей прибыли и факторов, их определяющих	13	2		4	7
6.	Анализ показателей рентабельности и оборачиваемости, их взаимосвязь	13	2		4	7
7.	Оценка кредитоспособности ссудозаемщика, рейтинговая оценка деятельности предприятия	13	2		4	7
8.	Анализ движения денежных потоков	13	2		4	7
	Зачет	9				9
	Всего	108	14		30	64

5.2. Содержание дисциплины

1. Предмет, содержание и задачи финансового анализа, его место в системе видов экономического анализа. Информационное обеспечение, методологические и методические основы финансового анализа. Группы заинтересованных пользователей.
2. Анализ состава, структуры и динамики источников средств и имущества предприятия. Источники информации для проведения анализа. Применяемые методы анализа. Прогнозирование.
3. Анализ обеспеченности запасов источниками формирования, анализ ликвидности баланса. Анализ динамики собственных оборотных средств, различные методики их определения.
4. Анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия, их динамики. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия, прогнозирование вероятности банкротства с помощью отечественных и зарубежных методик.
5. Анализ показателей прибыли и факторов, их определяющих. Виды прибыли, используемые в Российской системе бухгалтерского учета и отчетности и в системе МСФО.
6. Анализ показателей рентабельности и оборачиваемости, их взаимосвязь. Анализ динамики показателей, факторы, оказывающие влияние на их изменение. Формула Дюпона. Анализ продолжительности производственного, операционного и финансового циклов.
7. Оценка кредитоспособности ссудозаемщика, рейтинговая оценка деятельности предприятия.
8. Анализ движения денежных потоков. Виды денежных потоков, методики их определения, анализ динамики, влияние факторов на их величину.

6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине

**Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине
(очная форма обучения)**

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации Рекомендуемая литература	Форма контроля
1.	Предмет и задачи финансового анализа, его место в системе видов экономического анализа. Информационное обеспечение, методологические и методические основы финансового анализа.	Подготовка к контрольной работе	5	Изучить литературу по проблематике [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]	Контрольная работа
2.	Анализ состава, структуры и динамики источников средств и имущества предприятия	Подготовка к выполнению и защите лабораторной работы	7	Изучить литературу по проблематике [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]	Защита лабораторной работы
3.	Анализ обеспеченности запасов источниками формирования, анализ ликвидности баланса	Подготовка к выполнению и защите лабораторной работы	7	Изучить литературу по проблематике [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]	Защита лабораторной работы
4.	Анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия, прогнозирование вероятности банкротства	Подготовка к выполнению и защите лабораторной работы	7	Изучить литературу по проблематике [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]	Защита лабораторной работы
5.	Анализ показателей прибыли и факторов, их определяющих	Подготовка к выполнению и защите лабораторной работы	7	Изучить литературу по проблематике [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]	Защита лабораторной работы
6.	Анализ показателей рентабельности и оборачиваемости, их взаимосвязь	Подготовка к выполнению и защите лабораторной работы	7	Изучить литературу по проблематике [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]	Защита лабораторной работы
7.	Оценка кредитоспособности ссудозаемщика, рейтинговая оценка деятельности предприятия	Подготовка к выполнению и защите лабораторной работы	7	Изучить литературу по проблематике [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]	Защита лабораторной работы
8.	Анализ движения денежных потоков		7	Изучить литературу по проблематике [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10]	Подготовка к экзамену

	Зачет		9	Изучить литературу по проблематике[1, 2,3,4,5,6,7,8,9,10]	
	Всего		64	Изучить литературу по проблематике[1, 2,3,4,5,6,7,8,9,10]	

6.2. Тематика и задания для практических занятий

Не предусмотрено

6.3. Тематика и задания для лабораторных занятий

Каждому студенту выдается индивидуальная бухгалтерская отчетность, на основании которой необходимо выполнить анализ по теме лабораторной работы. Результаты представить в соответствующем виде, сделать выводы и дать рекомендации для принятия управленческого решения.

1. Анализ состава, структуры и динамики источников средств и имущества предприятия
2. Анализ обеспеченности запасов источниками формирования, анализ ликвидности баланса
3. Анализ коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия
Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия, прогнозирование вероятности банкротства
4. Анализ показателей прибыли и факторов, их определяющих
5. Анализ показателей рентабельности и оборачиваемости, их взаимосвязь
6. Оценка кредитоспособности ссудозаемщика, рейтинговая оценка деятельности предприятия

6.4. Методические рекомендации для выполнения курсовых работ (проектов)

Для выполнения курсового проекта необходимо выбрать тему курсового проекта и согласовать ее с руководителем, изучить литературу по теме, выбрать объект исследования (предприятие). Затем выбрать методику анализа в соответствии с особенностями объекта исследования, собрать необходимую исходную информацию, выполнить на их основе необходимые расчеты, оформить их в соответствии с требованиями к оформлению курсовых проектов, сделать выводы на основании полученных результатов, дать прогноз на будущее. Представить курсовой проект в печатном виде на бумажном носителе и защитить его.

Примерная тематика курсовых проектов.

1. Анализ финансового состояния предприятия.
2. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.
3. Анализ дебиторской задолженности.
4. Анализ кредиторской задолженности.
5. Анализ динамики показателей оборачиваемости.
6. Пути повышения показателей рентабельности.
7. Использование многофакторных моделей для прогнозирования вероятности банкротства.

8. Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности ссудозаемщика.
9. Рейтинговая оценка деятельности предприятий.
10. Анализ движения денежных потоков предприятия.
11. Анализ налогового бремени.
12. Анализ финансовых результатов в РСБУ и МСФО.
13. Анализ эффективности использования оборотных средств предприятия.
14. Анализ формирования и использования собственного капитала.
15. Анализ формирования и использования запасов.
16. Оценка эффективности различных систем налогообложения.
17. Анализ эффективности привлечения заемных средств.
18. Пути увеличения прибыли от продаж.
19. Анализ вариантов наиболее эффективной системы расчетов с покупателями и поставщиками.
20. Финансовый анализ деятельности предприятия.

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование	Количество/ссылка на электронный ресурс
<i>а) основная:</i>		
1	Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Са- вицкая. — 7-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 608 с. — (Высшее об- разование: Бакалавриат).	www.dx.doi.org/10.12737/13326 - http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=6713752
2	Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Учебное пособие/Басовский Л. Е., Лунева А. М., Басовский А. Л., Под ред. Басовского Л. Е. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 222 с.: 60x90 1/16. - (Высшее обра- зование: Бакалавриат) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-010170-5	http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=4742093
3	Анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 284 с.	http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=7957444
4	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (ор- ганизации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 421 с. + Доп. ма- териалы [Электронный ресурс; Режим доступа http://www.znanium.com]. — (Высшее образование: Бакалавриат).	www.dx.doi.org/10.12737/24681 . - http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=9292725
5	Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - Москва :	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116052

	Дашков и Ко, 2016. - 247 с. - ISBN 978-5-394-00588-6 ; То же [Электронный ресурс].	
	<i>б) дополнительная:</i>	
6	Якимова, В.А. Практикум по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» : учебное пособие / В.А. Якимова. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2014. - 224 с. : ил., табл. - ISBN 978-5-4475-2476-0 ; То же [Электронный ресурс].	http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275155 2
7	Маранова, Альбина Павловна. Комплексный анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: метод. указания / Маранова Альбина Павловна, Н. Н. Прокофьева. - Кострома : КГТУ, 2015. - 18 с.	ЭБ
8	Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 320 с. — (Высшее образование: Бакалавриат).-	http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=791778 4
9	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник/Гарнов А.П. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 365 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт) ISBN 978-5-16-009995-8	http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=465295 5
10	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 421 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа http://www.znanium.com]. — (Высшее образование: Бакалавриат).	znanium.com/catalog.php?bookinfo=929272
	Периодические издания	
11	Финансовый менеджмент	(Электронный ресурс)

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

Информационно-образовательные ресурсы:

1. Библиотека ГОСТов. Все ГОСТы, [Электронный ресурс], URL:<http://vsegost.com/>

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС «Лань»;
2. ЭБС «Университетская библиотека online»;
3. ЭБС «Znanium»;
4. Справочно-правовые системы «Консультант», «Гарант».

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

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Принадлежность помещения (аудитории, лаборатории, класса, мастерской)	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень программного обеспечения
1	Лекционная аудитория	Аудитория, оборудованная мультимедиа	Мультимедийное оборудование, рабочее место преподавателя, посадочные места	Офисный пакет. Специальное лицензионное программное обеспечение не используется
2	Главный корпус ул.Дзержинского, 17 ауд.238	Компьютерный класс	Персональный компьютер Pentium-IV (монитор, системный блок, мышь, клавиатура) - 8 шт.	Офисный пакет. Специальное лицензионное программное обеспечение не используется
3	Аудитории для практических занятий	Аудитория	Рабочее место преподавателя, посадочные места, доска	Специальное лицензионное программное обеспечение не используется
4	Электронный зал, корп. Б1, ауд. 202	Электронный зал	Специализированная мебель; рабочие места, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КГУ; демонстрационная LCD-панель; принтеры, в т.ч. большеформатный и цветной; сканеры (форматы А2 и А4);	«Системный интегратор», договор № 22 ГК от 16.12.2016 г.); АИБС «Марк-SQL» (поставщик НПО «Информ-система», договор № 260420060420 от 26.04.2006 г.); Свободно распространяемое программное обеспечение: LibreOffice (тип лицензии - GNU LGPL v3+).
5	Главный корпус, аудитория 318	Электронный зал	2 компьютера	WindowsPro 8.1 Поставщик ООО Софт-лайн Проекты Договор №50155/ЯР4393 от 12.12.2014 MS OfficeStd Поставщик

				ЗАО Софт Лайн Трейд Договор №50156/ЯР4393 от 11.12.2014 ПО KasperskyEndpointSecurity Поставщик ООО Системный интегратор Договор № СИ0002820 от 31.03.2017
--	--	--	--	--