

УТВЕРЖДАЮ

Ректор ОУ ВО «Южно-Уральский институт управления и экономики»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.В.Молодчик

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

 **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА дисциплины**

**ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ (продвинутый уровень)**

Направление подготовки

**38.04.08 «Финансы и кредит»**

является единой для всех форм обучения

**Направленность образовательной программы (профиль)**

**Финансовые рынки и финансовые институты**

Челябинск 2016

**Финансовый анализ (продвинутый уровень):** Рабочая программа дисциплины / Г.Н. Брагина. – Челябинск: ОУ ВО «Южно-Уральский институт управления и экономики», 2016.

Финансовый анализ (продвинутый уровень): Рабочая программа дисциплины по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» является единой для всех форм обучения. Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО с учетом рекомендаций ПрОП ВО по направлению Финансы и кредит и профилю подготовки: «Финансовые рынки и финансовые институты»

 Программа одобрена на заседании Учебно-методического совета от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года, протокол №\_\_\_\_\_\_.

Программа утверждена на заседании Ученого совета от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ года, протокол №\_\_\_\_\_\_.

**Автор**: Г.Н. Брагина, д.э.н., доцент

**Рецензенты**: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

© Издательство ОУ ВО «Южно-Уральский институт управления и экономики», 2016

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Введение……………………………………………………………….
2. Тематическое планирование…………………………………………
3. Содержание дисциплины (модуля) курса…………………………
4. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся………………………………………………
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)………………
6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)….
7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем………………………………
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля), необходимой для освоения дисциплины (модуля)…………………
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)…………………………………………………………………

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)…………….. |  |

 **ВВедение**

Рабочая программа дисциплины **«Финансовый анализ (продвинутый уровень)»** предназначена для реализации Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» и является единой для всех форм и сроков обучения.

**1 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дисциплины (модули), практики, предшествующие изучению данной дисциплины и формирующие аналогичные компетенции** | **Код компетенции**  | **Объект логической и содержательной взаимосвязи** | **Код компетенции**  | **Дисциплины (модули), практики, изучаемые в последующих семестрах и формирующие аналогичные компетенции,** ГИА |
| **Дисциплина** | **Код компетенции** |
| Макроэкономика (продвинутый уровень)Микроэкономика (продвинутый уровень) | ПК-4ПК-4 | Финансовый анализ (продвинутый уровень) | ПК-4 | ПК-4 | Управление финансовыми рисками (продвинутый уровень) |
| ПК-4 | Аудит в сфере финансов и кредита |
|  |  | ПК-15 |  |  |
| ПК-23 | ПК-23 | Управление финансовыми рисками (продвинутый уровень) |
| ПК-24 |  |  |

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» относится к Блоку Б1 – Базовая часть, Б.6

**2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Таблица 1 − Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Код компетенции** | **Наименование компетенции** | **Вид деятельности и профессиональные задачи** | **Планируемые результаты** | **Уровень освоения компетенции** |
| ПК-4  | Способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово – экономических показателей на микро-, макро – и мезоуровне | Аналитическая- анализ финансово – экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно- правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органы государственной власти и местного самоуправления. - разработка и обоснование предложений по совершенствованию методик расчета указанных показателей | *знать:*– методы и методики анализа финансово-экономических рисков деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти местного самоуправления.– Современные методы анализа финансовых и денежных рынков, математическое обеспечение финансовых решений в посткризисный период.– Современные методы анализа финансовых рынков, финансово-кредитных институтов, стратегии и модели управления ими. | Пороговый |
| *знать:*- методы и методики анализа финансово-экономических рисков деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти местного самоуправления.*-* Современные методы анализа финансовых и денежных рынков, математическое обеспечение финансовых решений в посткризисный период.- Современные методы анализа финансовых рынков, финансово-кредитных институтов, стратегии имодели управления ими.*уметь:*- обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей в сфере деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти местного самоуправления. | Базовый |
| *знать:*- методы и методики анализа финансово-экономических рисков деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти местного самоуправления.*-* Современные методы анализа финансовых и денежных рынков, математическое обеспечение финансовых решений в посткризисный период.- Современные методы анализа финансовых рынков, финансово-кредитных институтов, стратегии и модели управления ими*.**уметь:*- обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей в сфере деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти местного самоуправления.*владеть:*методами и методиками анализа оценки существующих финансово-экономических рисков деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные организации, органов государственной власти местного самоуправления. | Продвинутый |
| ПК-15 | Способностью окать консалтинговые услуги коммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности | Консалтинговая деятельность- оказание консалтинговых услуг коммерческим и некоммерческим организациям различных организационно – правовых форм (включая финансово – кредитные организации ) по вопросам совершенствования их финансовой деятельности- проведение консалтинговых исследований финансовых проблем по заказам организаций, органов государственной власти и органов местного самоуправления и разработка предложений по совершенствованию финансовых аспектов их деятельности. | *Знать:*- структуру консалтинговых услуг коммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой | Пороговый |
| *Знать:*- структуру консалтинговых услуг коммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой*Уметь:*-проводить консалтинговые услуги коммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой | Базовый |
| *Знать:*- структуру консалтинговых услуг коммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой*Уметь:*-проводить консалтинговые услуги коммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой*владеть:*- практическими навыками деятельности в профессиональной сфере. | Продвинутый |
| ПК-23 | Способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками | Научно – исследовательская- разработка методов и инструментов проведения финансово – экономических исследований, анализ полученных результатов.- разработка системы управления рисками на основе исследования финансово – экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.- обобщение имеющихся данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций в области финансов и кредита | Знать методы инструмент проведения финансово – экономических исследований | Пороговый |
| * Знать: методы инструмент проведения финансово – экономических исследований.
* Уметь: проводить анализ финансово – экономических результатов
 | Базовый |
| * Знать: методы инструмент проведения финансово – экономических исследований.
* Уметь: проводить анализ финансово – экономических результатов
* Владеть: системой управления рисками на основе исследования финансово – экономических рисков деятельности хозяйствующих субъектов
 | Продвинутый |
| ПК-24 | Способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организации, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности | Научно – исследовательская- поиск, сбор, обработка, анализ и систематизация информации по теме научного исследования в области финансов и кредита.- исследование проблем финансовой устойчивости организаций для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности.-  | *Знать:* Показатели финансово – устойчивости организации в том числе финансово - кредитных | Пороговый |
| *Знать:* * Показатели финансово – устойчивости организации в том числе финансово – кредитных.

*Уметь:** Собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансовой устойчивости организации, в том числе финансово – кредитных организаций
 | Базовый |
| *Знать:* * Показатели финансово – устойчивости организации в том числе финансово – кредитных.

*Уметь:** Собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета финансовой устойчивости организации, в том числе финансово – кредитных организаций.

*Владеть:*Способностью на основе типовых методик проводить исследования проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово – кредитных организаций | Продвинутый |

* 1. **II ТЕМАТИЧЕСКОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

**СРОК ОБУЧЕНИЯ: 2** года

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ:** очная

**2.1 Объем дисциплины и виды учебной работы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид учебной деятельности** | **Всего** **час./зач.ед., форма контроля** | **Количество семестров** |
| **Контактная работа обучающихся с преподавателем:** | **24** | **1** |
| В том числе: |  |
| Лекции | **-** |
| Практические занятия (ПЗ) | **12** |
| Лабораторные работы (ЛР) | **12** |
| Курсовое проектирование/ курсовая работа |  |
| **Самостоятельная работа** | **66** |
| **Вид промежуточной аттестации в семестре**  | **Экзамен/18** |
| **Общая трудоемкость**  | **108/3** |

**III СОДЕРЖАНИЕ дисциплины**

**3.1 Разделы дисциплины и виды занятий**

**СРОК ОБУЧЕНИЯ:** 2 года

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ:** очная

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование тем (разделов) дисциплины  | Контактная работа обучающихся с преподавателем  | Самостоятельная работа | Всего час. |
|  | Лабораторные работы | Практические занятия |  |
| Тема 1. Содержание и роль финансового анализа | 2 |  | 10 | 13 |
| Тема 2.Финансовая отчетность | 2 | 3 | 10 | 13 |
| Тема 3.Общая оценка финансового состояния организации | 2 |  | 9 | 12 |
| Тема 4. Оценка финансовой устойчивости организации | 2 |  | 9 | 12 |
| Тема 5. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации | 1 | 3 | 9 | 13 |
| Тема 6. Анализ деловой активности организации | 1 | 3 | 9 | 13 |
| Тема 7. Оценка потенциального банкротства организации | 2 | 3 | 10 | 14 |
| Всего | **12** | **12** | **66** | **90** |
| **Переаттестация**  |  | **-** |
| **Экзамен**  |  | **18** |
| **Итого** |  | **108** |

**3.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам**

**Тема 1. Содержание в роль финансового анализа**

Финансовый анализ как составная часть общего анализа хозяйствен­ной деятельности организаций.

Необходимость, цели и задачи финансового анализа.

Внутренний и внешний финансовый анализ.

Экспресс-анализ и детализированный (углубленный) финансовый анализ.

Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.

Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.

Методы и приемы финансового анализа.

Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации.

Информационное обеспечение финансового анализа.

**Тема 2. Финансовая отчетность**

Состав и содержание финансовой отчетности.

Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.

Отчет о прибылях и убытках и его использование для оценки финансовых результатов хозяйственной деятельности.

Отчет о движении денежных средств и его использование в аналитических целях.

Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа.

**Тема 3** . **Общая оценка финансового состояния организации**

Финансовое состояние как комплексное понятие, отражающее нали­чие размещение и использование финансовых ресурсов.

Оценка имущественного состояния организации.

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

Сравнительный аналитический баланс.

Анализ состава и структуры активов и пассивов организации.

**Тема 4. Оценка финансовой устойчивости организации**

Абсолютные показатели, характеризующие финансовую устойчи­вость организации.

Типы финансовой устойчивости: абсолютная финансовая устойчи­вость, нормальная финансовая устойчивость, неустойчивое финансовое со­стояние, критическое (кризисное) финансовое состояние.

Порядок определения типа финансовой устойчивости организации.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, их ха­рактеристика, способ расчета, рекомендуемые значения.

Экономическое содержание и показатели платежеспособно­сти организации и ликвидности её баланса.

Группировка статей актива и пассива баланса для анализа ликвидно­сти. Условия абсолютной ликвидности.

Анализ кредитоспособности организации.

Коэффициенты, применяемые для оценки платежеспособности и ли­квидности организации, их характеристика, способ расчета, рекомендуемые значения.

**Тема 5. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации.**

Порядок формирования финансовых результатов предприниматель­ской деятельности в сфере производства и торговли.

Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего эле­мента - прибыли от реализации продукции.

Система показателей для оценки рентабельности , их характеристи­ка, способ расчета.

Оценка влияния на изменение прибыли от реализации продукции изменений отпускных цен на реализованную продукцию, объема реализации, себестоимости продукции и других факторов.

Анализ рентабельности организации.

**Тема 6.** **Анализ деловой активности организации**

Система показателей для оценки деловой активности. Качественные и количественные критерии деловой активности.

Оптимальное соотношение количественных критериев деловой ак­тивности.

Система финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости активов, их характеристика, порядок расчета.

Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и торговли.

**Тема 7.** **Оценка потенциального банкротства организации**

Несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов как не­отъемлемый элемент рыночной экономики. Государственное регулирова­ние несостоятельности (банкротства).

Формальные признаки и система критериев для оценки несо­стоятельности (банкротства) организации.

Экспресс-диагностика банкротства. Определение коэффициентов те­кущей ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средства­ми, восстановления (утраты) платежеспособности.

**IV ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

**Темы выступлений:**

**Для формирования ПК- 4**

1. Роль финансового анализа в общей системе управления организацией.
2. Объект, цели и задачи финансового анализа.
3. Внутренний и внешний финансовый анализ.
4. Экспресс - анализ и детализированный финансовый анализ.
5. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
6. Методы и приемы финансового анализа.
7. Информационное обеспечение финансового анализа.
8. Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации.
9. Состав и содержание финансовой отчетности.
10. Бухгалтерский баланс как источник аналитической формации.
11. Отчет о прибылях и убытках и его использование для оценки финан­совых результатов хозяйственной деятельности.
12. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналити­ческих целях.
13. Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа.
14. Общая оценка финансового состояния организации.
15. Оценка имущественного состояния организации: сис­тема абсолютных и относительных показателей.

**Для формирования ПК – 15**

1. Анализ платежеспособности организации и ликвидности ее баланса.

1. Финансовые коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность: экономическое содержание, способ расчета, рекомен­дуемые значения.
2. Группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса для анализа его ликвидности.
3. Условия абсолютной ликвидности организации.
4. Анализ кредитоспособности заемщика.
5. Балльная система оценки кредитоспособности и порядок расчета рей­тинга заемщика.
6. Порядок формирования финансовых результатов предприниматель­ской деятельности в сфере производства и в торговле.
7. Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего эле­мента - прибыли от реализации продукции.
8. Анализ рентабельности организации.
9. Факторный анализ прибыли и рентабельности.
10. Анализ деловой активности коммерческой организации.
11. Качественные и количественные критерии деловой активности.
12. Система финансовых коэффициентов-показателей деловой активности.
13. Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и в торговле.
14. Пути ускорения оборачиваемости оборотных активов.

**Для формирования ПК -23**

1. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
2. Сравнительный аналитический баланс.
3. Понятие и система показателей финансовой устойчивости организа­ции.
4. Порядок определения типа финансовой устойчивости организации.
5. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость.
6. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующего субъекта как неотъемлемый элемент рыночной экономики.
7. Процедуры банкротства: финансовый аспект.
8. Государственное регулирование несостоятельности (банкротства).
9. Формальные признаки и нормативно установленные критерии несо­стоятельности (банкротства).
10. Экспресс-диагностика потенциального банкротства хозяйствующего субъекта.
11. Влияние глобальных тенденций на задачи финансового анализа
12. Финансовый анализ как инструмент диагностики компании
13. Финансовые решения
14. Новые тенденции в формировании финансовых служб компаний
15. Виды стоимости, применяемые при финансовом анализе

**Для формирования ПК – 24**

1. Стоимостная трактовка привлеченного, вложенного капитала, прибыли и денежного потока
2. Финансовый анализ риска компании
3. Финансовая модель компании
4. Моделирование свободного денежного потока
5. Обоснование темпа роста и выбора стратегии развития бизнеса
6. Модель экономической прибыли и создание стоимости
7. Модель внутренней нормы доходности компании на основе денежных Потоков
8. Стоимость капитала компании
9. Выбор барьерной ставки
10. Учет факторов риска
11. Финансовый риск компании
12. Операционный риск компании
13. Анализ структуры капитала
14. Анализ дивидендной политики
15. Текущие финансовые потребности и их влияние на стоимость

**Темы рефератов:**

**Для формирования ПК – 4**

1. Влияние применяемых приемов корпоративного управления на стоимость компании

2. Анализ интеллектуального капитала и его влияния на стоимость

3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность – информационная база финансового анализа

4. Анализ активов организации и источников их формирования

5. Анализ показателей деловой активности. расчет и оценка финансового цикла

6. Анализ финансовых результатов.

7. Виды и структура расходов и доходов организации.

8. Факторный анализ прибыли и показателей рентабельности

9. Анализ состава и движения капитала организации

10. Финансовый анализ информации, содержащейся в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

11. В чем сущность анализа динамики прибыли?

12. Дайте определение чистым активам организации. Какие статьи активов и пассивов используются для расчета величины чистых активов?

13. Для чего необходимо следить за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности?

14. Из чего складываются доходы организации?

15. Как можно рассчитать оборачиваемость средств

**Для формирования ПК – 15**

1. Как определить и проанализировать прибыль от продаж, прибыль до налогообложения и чистую прибыль?

2. Как оценить воздействие финансового рычага?

3. Как рассчитать длительность оборота денежных средств организации?

4. Как рассчитать коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности?

5. Как рассчитывается рентабельность продаж организации?

6. Какая информация раскрывается в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету?

7. Какая категория пользователей отчетности заинтересована в представлении коэффициента рентабельности собственного капитала?

8. Какие виды активов относятся к амортизируемому имуществу?

9. Какие внешние факторы (независящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?

10. Какие внутренние факторы (зависящие от деятельности предприятия) влияют на величину прибыли (убытка) организации?

11. Какие выплаты и затраты отражаются в составе внереализационных расходов организации?

12. Какие выплаты и затраты отражаются в составе операционных расходов

1. Изменение парадигмы финансового анализа
2. Отличие финансового анализа от других видов анализа.
3. Опыт применения финансового анализа зарубежный и российский.

**Для формирования ПК – 23**

1. Какие методы используются при определении компании, имеющей преимущества роста стоимости.

1. Рентабельность акционерного капитала.
2. Нераспределенная прибыль компании и ее отражение в стоимости.
3. Влияние долгосрочных и краткосрочных долгов на ее оценку.
4. Использование инвестиционных критериев компании на определение стоимости акций компании.
5. Оценка бизнеса с точки зрения его эффективности.
6. Прогнозирование потребностей компании в финансировании.
7. Влияние оценки денежных потоков компании на ее стоимость.
8. Анализ инвестиционных решений.
9. Сравнительный анализ различных вариантов финансирования.
10. Управление стоимостью компании.
11. Предвзятость при оценки анализа собственного капитала.
12. Использование бухгалтерской отчетности при принятии инвестиционных решений.
13. Анализ рынка капиталов.
14. Анализ финансовых отчетов.

**Для формирования ПК – 24**

1. Анализ облигаций.
2. Роль дивидендов в оценке обыкновенных акций.
3. Использование структуры капитала компании при оценке ее стоимости..
4. Основные требования проведения финансового анализа
5. Методы проведения финансового анализа
6. Факторы, влияющие на инвестиционную привлекательность страны.
7. Макроэкономическая ситуация на современном этапе.
8. Влияние политической ситуации на инвестиционную привлекательность страны.
9. Роль изменения законодательства на экономическое развитие страны.
10. Ситуация мировых финансовых и товарных рынков для принятия решения.
11. Как изменение основных экономических показателей способствует развитию экономики.
12. Основные равновесные структуры, характеризующие экономическую ситуацию страны.
13. Факторы, влияющие на выбор отрасли.
14. Основные направления оценки развитие отрасли.
15. Сравнительный анализ основных отраслей.

**Вопросы для самостоятельной работы**

**Для формирования ПК – 4**

 **Перечень вопросов для самостоятельной работы**

1. Выбор предприятия отрасли, имеющего конкурентные преимущества постредством мультипликаторов.
2. Влияние изменения основных факторов на стоимости компании.
3. Затратный метод определения стоимости: положительные и отрицательные стороны.
4. Сравнительный метод при определении стоимости: положительные и отрицательные стороны
5. Доходный метод определения стоимости: положительные и отрицательные стороны.
6. Инвестиционные критерии и их влияние на оценку стоимости акций.
7. Оценка бизнеса с точки зрения эффективности.
8. Динамические изменения развития бизнеса.
9. Капитализация ожидаемых денежных потоков , прибылей по Гордону.
10. Стоимость капитала в принятии решений в сфере бизнеса.
11. Сравнительный анализ различных вариантов финансирования.
12. Средневзвешенная стоимость капитала компании WACC
13. Управление стоимостью акционерного капитала.
14. Дивидендная политика предприятия и ее влияние на стоимость акций
15. Оценка стоимости облигаций.

**Для формирования ПК – 15**

1. Оценка акций предприятия.

2. Современные методы оценки

3. Оценка бизнеса с точки зрения его эффективности.

4. Прогнозирование потребностей компании в финансировании.

5. Влияние оценки денежных потоков компании на ее стоимость.

6. Анализ инвестиционных решений.

7. Сравнительный анализ различных вариантов финансирования.

8. Управление стоимостью компании.

9. Предвзятость при оценки анализа собственного капитала.

10. Использование бухгалтерской отчетности при принятии инвестиционных решений.

11. Анализ рынка капиталов.

12. Анализ финансовых отчетов.

13. Анализ облигаций.

14. Роль дивидендов в оценке обыкновенных акций.

15. Использование структуры капитала компании при оценке ее стоимости..

**Для формирования ПК – 23**

1. Роль изменения законодательства на экономическое развитие страны.

1. Ситуация мировых финансовых и товарных рынков для принятия решения.
2. Как изменение основных экономических показателей способствует развитию экономики.
3. Основные равновесные структуры, характеризующие экономическую ситуацию страны.
4. Факторы, влияющие на выбор отрасли.
5. Основные направления оценки развитие отрасли.
6. Сравнительный анализ основных отраслей.
7. Выбор предприятия отрасли, имеющего конкурентные преимущества постредством мультипликаторов.
8. Влияние изменения основных факторов на стоимости компании.
9. Затратный метод определения стоимости: положительные и отрицательные стороны.
10. Сравнительный метод при определении стоимости: положительные и отрицательные стороны
11. Доходный метод определения стоимости: положительные и отрицательные стороны.
12. Инвестиционные критерии и их влияние на оценку стоимости акций.
13. Оценка бизнеса с точки зрения эффективности.
14. Динамические изменения развития бизнеса.

**Для формирования ПК – 24**

1. Финансовый анализ как инструмент диагностики компании

2. Финансовые решения

3. Новые тенденции в формировании финансовых служб компаний

4. Виды стоимости, применяемые при финансовом анализе

5. Стоимостная трактовка привлеченного, вложенного капитала, прибыли и денежного потока

6.Финансовый анализ риска компании

7. Финансовая модель компании

8. Моделирование свободного денежного потока

9. Обоснование темпа роста и выбора стратегии развития бизнеса

10. Модель экономической прибыли и создание стоимости

11.Модель внутренней нормы доходности компании на основе денежных потоков

12. Стоимость капитала компании

13. Выбор барьерной ставки

14.Учет факторов риска

15. Финансовый риск компании

**V Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

**а**) **основная литература (в соответствии с ККО):**

1. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка и прогноз : учебник для студ. вузов / Т. И. Григорьева ; Государственный университет, Высш. шк. экономики. - М. : Юрайт, 2011. - 462 с.
2. [Ефимова, О. В. Финансовый анализ. Учебник для Вузов [Электронный ресурс] / О. В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2010. - 352 с. - 978-5-370-01781-0. Режим доступа: http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=54714 (дата обращения 09.12.2013).](http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=54714)
3. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учеб. пособие / А. И. Алексеева [и др.]. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Кнорус, 2011. - 706 с.
4. [Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 640 с. - 978-5-238-01251-3. Режим доступа: http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117958 (дата обращения 09.12.2013).](http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117958)

[Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ [Электронный ресурс] : учебник / Т. У. Турманидзе. - М.: Юнити-Дана, 2013. - 289 с. - 978-5-238-02358-8. Режим доступа: http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118963 (дата обращения 09.12.2013).](http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118963)

**б)** **дополнительная литература (в соответствии с ККО):**

1. Бланк И.А. Финансовый менеджмент : учеб. курс / И. А. Бланк. - Киев : Ника-Центр, 2001. - 527 с.
2. Финансовый менеджмент. Теория и практика : учеб. для вузов / Ред. Е.С. Стоянова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Перспектива, 2004. - 655 с.

**VI ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

[www.gov.ru](http://www.gov.ru) – Официальная Россия. Сервер органов государственной власти Российской Федерации

http://gosslujba.pravmin74.ru/documents/39 – Управление государственной службы Правительства Челябинской области

[www.ecsocman.edu.ru](http://www.ecsocman.edu.ru/) – Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент»

<http://www.isras.ru/publ>. – Официальный портал Института социологии Российской академии наук, <http://www.isras.ru/socis.html> – Журнал «Социологические исследования» (СоЦис)

**VII ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Социология управления» широко используются информационные технологии такие как:

- чтение лекций с использованием слайд-презентаций,

- презентации эссе и рефератов обучающихся с использованием слайдов;

- использование информационных (справочных) систем:

1. Консультант плюс - [Consultant.ru](http://www.consultant.ru/)
2. Гарант - [garant.ru](http://www.garant.ru/)

**VIII ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для проведения занятий лекционного типа и занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся используются специальные помещения – учебные аудитории, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

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

Оборудование: проектор с возможностью использования мультимедиа: MS Windows, MS Ofiice.

**IХ** **МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

**9.1 План практических занятий**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование темы**  | **Наименование практических занятий** |
| Тема 2 Содержание и роль финансового анализа | Решение задач по теме: Тема 2. Содержание и роль финансового анализа |
| Тема 5 Анализ финансовых результатов и рентабельности организации | Решение задач по теме: Тема 5. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации |
| Тема 6. Анализ деловой активности организации | Решение задач по теме: Тема 6. Анализ деловой активности организации |
| Тема 7. Оценка потенциального банкротства организации | Решение задач по теме: Тема 7. Оценка потенциального банкротства организации. |

**Задания для текущего контроля**

**Для формирования ПК – 4**

**Задачи для текущего контрля**

**Тема 2. Содержание и роль финансового анализа**

**Задача 1**

*Исходные данные:*

тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Предыдущий год | Продажи отчетного года по ценам и затратам предыдущего года | Отчетный год |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 289 300 | 342 600 | 404 540 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 177 760 | 217 430 | 261 380 |
| Коммерческие расходы | 37 500 | 47 690 | 50 640 |
| Управленческие расходы | 45 400 | 45 400 | 56 320 |
| Прибыль от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 28 640 | 32 080 | 36 200 |

*Постановка задачи:* Проанализируйте влияние факторов на изменение прибыли от продаж.

**Задача 2**

*Исходные данные*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №варианта | Выручка, тыс. руб. | Объем продаж, тыс. шт. | Переменные расходы, руб ./шт. | Постоянные расходы, тыс. руб. |
| 0 | 5000 | 10,8 | 52, | 3800 |
| 1 | 200 | 0,35 | 15 | 120 |
| 2 | 152 | 1,52 | 40 | 40,3 |
| 3 | 1100 | 2,2 | 250 | 450 |
| 4 | 120 | 0,2 | 440 | 20 |
| 5 | 7000 | 9,5 | 40 | 6100 |
| 6 | 2800 | 7,7 | 295 | 320 |
| 7 | 5500 | 9,1 | 500 | 500 |
| 8 | 3200 | 10,1 | 220 | 490 |
| 9 | 300 | 32,1 | 7 | 56 |

*Постановка задачи:* Определить, как изменится прибыль при изменении объема продаж на 10%, если базовые исходные данные представлены в табл.

**Задача 3**

*Исходные данные:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Объем | Цена | Переменные | Постоянные |
| варианта | реализованной | реализованной | расходы, | расходы, руб. |
|  | продукции, шт. | продукции,руб./шт. | руб./шт. |  |  |
|  | План | Факт | План | Факт | План | Факт | План | Факт |
| 0 | 221 | 252 | 52 | 60 | 40 | 30 | 2060 | 5895 |
| 1 | 3180 | 2805 | 40 | 42 | 30 | 35 | 28 152 | 15 342 |
| 2 | 326 | 348 | 60 | 70 | 45 | 60 | 3250 | 5189 |
| 3 | 112 | 129 | 70 | 80 | 65 | 72 | 199 | 426 |
| 4 | 2542 | 1982 | 58 | 55 | 42 | 41 | 13 542 | 16 879 |
| 5 | 7849 | 6529 | 48 | 56 | 32 | 50 | 60 529 | 30 698 |
| 6 | 742 | 859 | 35 | 32 | 27 | 26 | 3874 | 6572 |
| 7 | 999 | 1020 | 25 | 28 | 16 | 19 | 6544 | 8149 |
| 8 | 528 | 499 | 42 | 43 | 32 | 35 | 3456 | 2187 |
| 9 | 819 | 849 | 98 | 96 | 49 | 54 | 30 500 | 28 549 |

*Постановка задачи:* Провести факторный анализ изменения прибыли от реализации продукции по четырем факторам. Результаты факторного анализа представить в трех формах.

**Задание 4.**

*Исходные данные:*

**Анализ структуры баланса**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № пп | Наименование | Ед. изм. | Показатели прошлого года | % к итогу | Показатели отчетного года | % к итогу | Изменение(+,-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | **I. Внеоборотные активы** |  |  |  |  |  |  |
| 2. | Нематериальные активы | тыс. руб. | 6728 | 1,03 | 6216 | 0,81 | -512 |
| 3. | Основные средства | //-// | 516761 | 79,0 | 492604 | 64,08 | -24157 |
| 4. | Незавершенное строительство | //-// | 80586 | 12,32 | 66685 | 8,67 | -13901 |
| 5. | Долгосрочные финансовые вложения | //-// | 1070 | 0,16 | 34758 | 4,52 | +33688 |
| 6. | **Итого по I разделу** | //-// | **605145** | **92,51** | **600263** | **78,08** | **-4882** |
| 7. | **II. Оборотные активы** |  |  |  |  |  |  |
| 8. | Запасы | //-// | 3506 | 0,54 | 22787 | 2,96 | +19281 |
| 9. | НДС по приобретенным ценностям | //-// | 351 | 0,05 | 2504 | 0,33 | +2153 |
| 10. | Дебиторская задолженность (более 12 месяцев) | //-// | 1101 | 0,17 | 4100 | 0,53 | +2999 |
| 11. | Дебиторская задолженность (в течение 12 месяцев) | //-// | 43302 | 6,62 | 139084 | 18,09 | +95787 |
| 12. | Краткосрочные финансовые вложения | //-// | 706 | 0,11 | 52 | 0,01 | -654 |
| 13. | Денежные средства | //-// | --- |  | --- |  |  |
| 14 | **Итого по разделу II** | //-// | **48966** | **7,49** | **168527** | **21,92** | **+119561** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 15. | **III. Капитал и резервы** | //-// |  |  |  |  |  |
| 16. | Уставный капитал | //-// | 1060 | 0,16 | 1060 | 0,16 | 0 |
| 17. | Добавочный капитал | //-// | 566375 | 86,59 | 554305 | 72,1 | -12070 |
| 18. | Резервный капитал | //-// | --- | --- | 265 | 0,03 | +265 |
| 19. | Целевые финансирование и поступление | //-// | 46252 | 7,07 | 66858 | 8,69 | +20606 |
| 20. | Нераспределенная прибыль | //-// | --- | --- | 10855 | 1,41 | +10855 |
| 21. | **Итого по разделу III** | //-// | **613637** | **93,81** | **633343** | **82,38** | **+19706** |
| 22. | **IV. Долгосрочные обязательства** | //-// |  |  |  |  |  |
| 23. | Займы и кредиты | //-// | **353** | **0,05** | **1931** | **0,25** | **+1578** |
| 24. | **V. Краткосрочные обязательства** | //-// |  |  |  |  |  |
| 25. | Займы и кредиты | //-// | 915 | 0,14 | 6217 | 0,81 | +5302 |
| 26. | Кредиторская задолженность | //-// | 29492 | 4,51 | 72244 | 9,39 | +42752 |
| 27 | Доходы будущих периодов | //-// | 9664 | 1,48 | 55055 | 7,16 | +45391 |
| 28. | **Итого по разделу V** | //-// | **40071** | **6,13** | **133516** | **17,37** | **+93445** |
| 29. | **Баланс** | //-// | **654111** | **100,0** | **768790** | **100,0** | **+114679** |

*Постановка задачи:*Произвести расчет показателей динамики баланса, показателей структуры и структурной динамики баланса

**Задание 5.**

*Исходные данные:*

**Анализ показателей финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Показатели на начало отчетного периода | Показатели на конец отчетного периода | Отклоненияабсолют. относит.(+,-) % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Собственный капитал | 613687 | 633343 | +19656 |  103,20 |
| 2. | Внеоборотные активы | 605145 | 600263 | -4882 | 99,19 |
| 3. | Наличие собственного оборотного капитала (стр. 1- стр. 2) | 8542 | 33080 | +24538 | 387,26 |
| 4. | Долгосрочные кредиты и заемные средства | 353 | 1931 |  +1578 | 547,02 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5. | Наличие собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала (стр.3+стр.4) | 8895 | 35011 | +26116 | 393,60 |
| 6. | Краткосрочные кредиты и заемные средства | 40071 | 133516 |  +93445 | 333,19 |
| 7. | Задолженность поставщикам | 7476 | 29252 | +21776 | 391,28 |
| 8. | Общая величина собственного оборотного и заемного капитала(стр. 5+стр.6+стр. 7) | 56442 | 197779 | +141337 | 350,41 |
| 9. | Общая величина запасов (в т.ч. НДС) | 3857 | 25291 | +21434 | 655,71 |
| 10. | Излишек (недостаток) собственного оборотного капитала для формирования запасов (стр. 3-стр. 9) | +4685 | +7789 | +3104 | 166,25 |
| 11. | Излишек (недостаток) собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала для формирования запасов (стр. 5-стр. 9) | +5038 | +9720 | +4682 | 192,93 |
| 12. | Излишек (недостаток) общей величины собственного оборотного и заемного капитала для формирования запасов (стр. 8-стр. 9) | +52585 | +172488 | +119903 | 328,02 |
| 13. | Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости | (1, 1, 1) | (1, 1, 1) |  |  |
| 14. | Коэффициент автономии (финансо-вой независимости) стр.1/А\*100 | 93,8% | 82,4% | -11,4 |  |
| 15. | Коэффициент финансовой зависимости (ВБ/стр. 1\*100) | 106,6% | 121,4% | +14,8 |  |
| 16. | Коэффициент маневренности собст-венного капитала (СОС/стр.1)\*100 | 1,38 | 5,39 | +4,01 |  |
| 17. | Коэффициент финансового левериджа (стр.4+стр.6)/стр.1 | 0,07 | 0,21 | +0,14 |  |
| 18. | Коэффициент финансовой устойчивости (стр. 1+ стр.4)/ВБ | 0,94 | 0,83 | -0,11 |  |
| 19. | Коэффициент концентрации привлеченного капитала (стр. 4+ стр.6)/ВБ | 0,06 | 0,18 | +0,12 |  |
| 20. | Коэффициент структуры долгосрочных вложений(стр. 4/ I раздел А) | 0,001 | 0,003 | +0,002 |  |
| 21. | Коэффициент привлечения долгосрочных заемных средств(стр. 4/СК) | 0,001 | 0,003 | +0,002 |  |
| 22. | Коэффициент обеспеченности материальных активов собственными средствами | 2,42 | 1,45 | -0,97 |  |

*Постановка задачи:* Определить тип финансовой устойчивости предприятия на начало и конец периода. Рассчитать величину показателей финансовой устойчивости

**Задание 6.**

*Исходные данные:*

**Расчет чистых активов (в балансовой оценке)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование показателя | Показатели на начало отчетного периода | Показатели на конец отчетного периода | Отклоненияабсолют. относит.+, - % |
| 1. | Активы - всего | 654111 | 768790 | 114679 | 117,53 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2. | Активы исключаемые - итого: | --- | --- |  |  |
|  | задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал | --- | --- | --- | --- |
| 3. | Пассивы исключаемые - итого | 77012 | 147250 | +70238 | 191,20 |
| 4. | кредиты банков | 353 | 1931 | +1578 | 547,03 |
| 4.1 | заемные средства | 915 | 6217 | +5302 | 679,45 |
| 4.2 | кредиторская задолженность | 29492 | 72244 | +42752 | 244,96 |
| 4.3 | целевые финансирование и поступление | 46252 | 66858 | +20606 | 144,55 |
| 5. | Чистые активы (стр.1-стр. 2- стр.3) | 577099 | 621540 | 44441 | 107,7% |
|  | в % к совокупным активам (стр. 5: стр. 1х 100) | 88,23% | 80,85% |  |  |
| 6. | Уставный капитал | 1060 | 1060 |  |  |
| 7. | Чистые активы к уставному капиталу (стр. 5:стр.6) | 544,43 | 586,36 |  |  |
| 8. | Доля чистых активов в имуществе предприятия (стр.5/А) | 0,88 | 0,81 |  |  |

Таблица 4

**Группировка текущих активов по степени ликвидности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Текущие активы | На начало года | На конец года |
| **Наиболее ликвидные активы** |
| Денежные средстваКраткосрочные финансовые вложения | ---706 | ---52 |
| **Итого по первой группе** | **706** | **52** |
| **Быстро реализуемые активы** |
| Дебиторская задолженность (в течении 12 месяцев) | 43302 | 139084 |
| **Итого по второй группе** | **43302** | **139084** |
| **Медленно реализуемые активы** |
| ЗапасыДолгосрочные финансовые вложения | 35061070 | 2278734758 |
| **Итого по третьей группе** | **4576** | **57545** |
| **Трудно реализуемые активы** |
| Внеоборотные активыДебиторская задолженность (более 12 месяцев)Долгосрочные финансовые вложения | 6051451101-1070 | 6002634100-34758 |
| **Итого по четвертой группе** | **605176** | **569605** |

Таблица 5

**Группировка текущих пассивов по степени ликвидности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Текущие пассивы | На начало года | На конец года |
| **Наиболее срочные обязательства** |
| Кредиторская задолженностьЗадолженность участникам по выплате доходовПрочие краткосрочные обязательства | 29492------ | 72244------ |
| **Итого по первой группе** | **29492** | **72244** |
| **Краткосрочные пассивы** |
| Краткосрочные кредиты и заемные средства | 915 | 6217 |
| **Итого по второй группе** | **915** | **6217** |
| **Долгосрочные пассивы** |
| Долгосрочные кредиты и заемные средства | 353 | 1931 |
| **Итого по третьей группе** | **353** | **1931** |
| **Постоянные пассивы** |
| Капитал и резервыДоходы будущих периодовРезервы предстоящих расходов | 6136879664--- | 63334355055--- |
| **Итого по четвертой группе** | **623351** | **688663** |

Таблица 6

**Оценка платежеспособности и ликвидности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование показателя | Показатели на начало отчетного периода | Показатели на конец отчетного периода | Отклоненияабсолют. относит.+, - % |
| 1. | Основной капитал | 613687 | 633343 | +19656 | 103,20 |
| 2. | Активы а запасах | 3506 | 22787 | +19281 | 649,94 |
| 3. | Долгосрочные обязательства | 353 | 1931 | +1578 | 547,03 |
| 4. | Краткосрочные обязательства | 40071 | 133516 | +93445 | 333,19 |
| 5. | Оборотные активы | 48966 | 168527 | +119561 | 344,17 |
| 6. | Краткосрочные финансовые вложения | 706 | 52 | -654 | 7,37 |
| 7. | Дебиторская задолженность (в течение 12 месяцев) | 43302 | 139084 | +95782 | 321,19 |
| 8. | Показатель общей платежеспособ-ности (стр.1+стр.2)/(стр.3+стр.4) | 15,27 | 4,84 | -10,43 |  |
| 9. | Коэффициент быстрой ликвиднос-ти (стр. 6+стр.7)/стр.4 | 1,09 | 1,04 | -0,05 |  |
| 10. | Коэффициент абсолютной ликвидности (ДС+стр.6)/стр.4 | 0,02 | 1,26 | 1,24 |  |
| 11. | Коэффициент текущей ликвиднос-ти (стр.5/стр.4) | 1,22 | 1,26 | +0,04 |  |
| 12. | Коэффициент критической ликвидности (стр.6+стр.7)/стр.4 | 1,09 | 1,04 | -0,05 |  |

 *Постановка задачи*: Произвести анализ показателей ликвидности и платежеспособности. Рассчитать коэффициенты восстановления или утери платежеспособности

**Задание 7.**

*Исходные данные:*

**Анализ оборачиваемости оборотных средств**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименование показателя | Показатели на начало отчетного периода | Показатели на конец отчетного периода | Отклоненияабсолют. относит.+, - % |
| 1. | Выручка | 4478300 | 537593 | -3940707 | 12 |
| 2. | Количество дней анализируемого периода | 360 | 360 |  |  |
| 3. | Однодневная выручка стр.1:стр.2 | 12440 | 1493 | -10947 | 12 |
| 4. | Оборотные средства | 48966 | 168527 | +119561 | 344,17 |
| 5. | Продолжительность одного оборота в днях (стр.4хстр.2)/стр.1 | 3,94 | 112,85 | +108,91 |  |
| 6. | Коэффициент оборачиваемости оборотных средств стр.1/стр.4 | 91,45 | 3,19 | -88,26 |  |
| 7. | Коэффициент загрузки средств в обороте стр.4/стр.1\*100 | 1,09 | 31,35 | +30,26 |  |

*Постановка задачи:* Проанализировать оборачиваемость оборотных средств хозяйствующего субъекта и определить величину высвобождения (или дополнительного вовлечения) денежных средств из оборота (в оборот) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости оборотных средств

**Задание 8.**

*Исходные данные:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Показатели прошлого года | Показатели отчетного года | Отклонение (+,-) | Отклонение % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 4478300 | 537593 | - 3940707 | 12 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 4295600 | 385200 | - 3910400 | 8,97 |
| Валовая прибыль | 182700 | 152393 | - 30307 | 83,41 |
| Коммерческие расходы | 98900 | 65000 | - 33900 | 65,72 |
| Управленческие расходы | 60000 | 55579 | - 4421 | 92,63 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 23800 | 31814 | + 8014 | 133,67 |
| Проценты к получению | 0 | 1000 | + 1000 |  |
| Прочие операционные расходы | 14000 | 15300 | + 1300 | 109,29 |
| Внереализационные доходы | 0 | 4500 | + 4500 |  |
| Внереализационные расходы | 9800 | 10600 | + 800 | 108,16 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 0 | 11414 | + 11414 |  |
| Налог на прибыль | 0 | 559 | +559 |  |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности | 0 | 10855 | +10855 |  |
| Чистая прибыль | 0 | 10855 | +10855 |  |

 *Постановка задачи*: Дать оценку уровня и динамики показателей балансовой и чистой прибыли предприятия

**Задание 9**

*Исходные данные:*

Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 357480 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 717114 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 773 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 259940 |
| Запасы | 42068 |
| Денежные средства | 230951 |
| Итог баланса по разделу «Капитал и резервы» | 1397025 |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 357480 |
| Итог баланса по разделу «Обязательства» | 247033 |
| Валюта баланса | 11336307 |

*Постановка задачи*: Необходимо рассчитать коэффициент маневренности собственного капитала страховой компании.

**Задание 10**

*Исходные данные:*

Организация занимается производством продукции. Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2013 составил 400 тыс. руб. По итогам 2013 г. организация получила от покупателей денежные средства в размере 3200 тыс. руб. Сумма денежных средств, направленных на оплату сырья, - 1000 тыс. руб., услуг сторонних организаций – 300 тыс. руб., труда – 70 тыс. руб. и налогов – 50 тыс. руб. На строительство нового цеха как собственными силами, так и с привлечением подрядных организаций в 2013 г. было израсходовано 700 тыс. руб.

*Постановка задачи*: Определите величину чистых денежных средств от текущей деятельности и чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов.

**Тема 5 Анализ финансовых результатов и рентабельности организации**

**Задание 1**

*Исходные данные:*

Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К и отчёта о прибылях и убытках, (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Денежные средства | 230951 |
| Итог баланса по разделу «Капитал и резервы» | 1397025 |
| Итог баланса по разделу «Страховые резервы» | 9692249 |
| Активы компании на начало отчётного периода | 8573674 |
| Активы компании на конец отчётного периода | 11335513 |
| Доходы по инвестициям | 205040 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 363056 |
| Чистая прибыль отчётного года | 357480 |
| Итог баланса по разделу «Обязательства» | 247033 |

*Постановка задачи*: Определить рентабельность инвестиционной деятельности страховой организации за отчётный период ROI.

**Задание 2**

*Исходные данные:*

Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К и Отчёта о прибылях и убытках, (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 357480 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 717114 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты | 773 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты | 259940 |
| Запасы | 42068 |
| Денежные средства | 230951 |
| Итог баланса по разделу «Капитал и резервы» | 1397025 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 363056 |
| Нераспределённая прибыль отчётного года | 357480 |
| Итог баланса по разделу «Обязательства» | 247033 |
| Валюта баланса | 11336307 |

*Постановка задачи*: Определить коэффициент рентабельности собственных средств страховщика ROE.

**Задание 3**

*Исходные данные:*

|  |  |
| --- | --- |
| страховая компания А имеет доход | 41,0 млн. руб. |
| сумма средств в запасных фондах на конец отчётного периода | 166,0 млн. руб. |
| сумма расходов | 124,6 млн. руб. |
| расходы на ведение дела | 4,6 млн. руб. |
| страховая компания Б имеет доход | 257,6 млн. руб. |
| сумма средств в запасных фондах на конец отчётного периода | 95,5 млн. руб. |
| сумма расходов | 279,5 млн. руб. |
| расходы на ведение дела | 7,0 млн. руб. |

*Постановка задачи*: Дайте оценку финансовой устойчивости страховых компаний по устойчивости страхового фонда.

**Задание 4**

*Исходные данные:*

Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 357480 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 717114 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 773 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 259940 |
| Запасы | 42068 |
| Денежные средства | 230951 |
| Итог баланса по разделу «Капитал и резервы» | 1397025 |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 357480 |
| Итог баланса по разделу «Обязательства» | 247033 |
| Валюта баланса | 11336307 |

*Постановка задачи*: Определить коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности).

**Задание 5**

*Исходные данные:*

Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за отчетный период (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Страховые премии (взносы) – всего | 1 354 044 |
| в том числе переданные перестраховщикам | 547 341 |
| Уменьшение резерва незаработанной премии | 19 931 |
| Оплаченные убытки – всего | 836 277 |
| в том числе доля перестраховщиков | 100 606 |
| Уменьшение резерва убытков | 96 200 |
| Расходы по ведению страховых операций | 14 592 |

*Постановка задачи*:

* результат от операций страхования иного, чем страхование жизни;
* рентабельность страховых операций;
* уровень выплат.

**Задание 6**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

**Задание 7**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Определите сумму собственного капитала фирмы, если известно что сумма внеоборотных средств фирмы составляет – 1800553 тыс. руб., сумма долгосрочных обязательств – 108826 тыс. руб., краткосрочных обязательств – 1040136 тыс. руб., а сумма оборотных активов – 1015034 тыс. руб.

**Задание 8**

*Исходные данные:* денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

*Постановка задачи*: Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

**Задание 9**

*Исходные данные:*

1. Выручка от реализации продукции без НДС равна В=395,8 тыс. руб.
2. Среднегодовой остаток производственных запасов – З=38 тыс. руб.
3. Среднегодовой остаток незавершенного производства – НП=56 тыс. руб.
4. Среднегодовой остаток готовой продукции – ГП=120 тыс. руб.
5. Среднегодовой остаток денежных средств – ДС=50 тыс. руб.
6. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – ДЗ=120 тыс. руб.
7. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности – КЗ=87 тыс. руб

*Постановка задачи*: Определить длительность операционного, производственного и финансового циклов предприятия

**Задание 10**

*Исходные данные:*

На создание системы управления финансами израсходовано 1650 тыс. ден. ед. Норма амортизации – 25%. Благодаря системе контроля за финансовыми потоками себестоимость продукции снизилась на 1,2%. Базовый уровень себестоимости продукции составляет 2560 ден. ед./т. Базовый уровень производства продукции – 45 тыс. т. Производство продукции по проекту – 52 тыс. т. Цена 1 т продукции составляет 2816 ден. ед.

Целесообразность внедрения системы управления финансами обосновать с помощью следующих показателей:

* дополнительная прибыль;
* дополнительный денежный поток;
* срок окупаемости затрат.

*Постановка задачи*: Выполнить финансовую диагностику предприятия «Альфа» с целью обоснования целесообразности внедрения системы управления финансами.

**Тема 6 Анализ деловой активности организации**

**Задание 1**

*Исходные данные:*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название коэффициента | На начало периода | На конец периода |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 0,85 | 0,90 |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | 0,17 | 0,15 |
| Коэффициент маневренности собственных средств | 0,35 | 0,38 |
| Коэффициент накопления амортизации | 0,37 | 0,30 |
| Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия | 0,55 | 0,49 |

*Постановка задачи*: На что указывают изменения в коэффициентах, представленных в таблице?

**Задание 2**

*Исходные данные:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. |
| 1. Собственный капитал, тыс. ден. ед. | 8375,7 | 9706,0 | 9323,5 |
| 2. Баланс, тыс. ден. ед. | 9117,5 | 10131,0 | 9857,3 |
| 3. Остаточная стоимость основных фондов, тыс. ден. ед. | 4141,4 | 4129,4 | 3899,6 |
| 4. Оборотные активы, тыс. ден. ед. | 4919,9 | 5362,4 | 5696,0 |
| 5. Текущие обязательства, тыс. ден. ед. | 741,8 | 425,0 | 533,8 |
| 6. Денежные средства в национальной валюте, тыс. ден. ед. | 322,8 | 1770,9 | 3422,0 |
| 7. Денежные средства в иностранной валюте, тыс. ден. ед. | 7,5 | 7,4 | 263,3 |
| 8. Производственные запасы, тыс. ден. ед. | 2143,0 | 1627,1 | 1420,4 |
| 9. Животные на выращивании и откорме, тыс. ден. ед. | 87,8 | 139,4 | 202,0 |
| 10. Незавершенное производство, тыс. ден. ед. | 205,3 | 38,8 | 36,5 |
| 11. Готовая продукция, тыс. ден. ед. | 357,4 | 572,2 | 87,4 |
| 12. Товары, тыс. ден. ед. | 8,0 | 10,2 | 7,5 |

*Постановка задачи*: Выполнить диагностику экономической безопасности предприятия на основе финансовых показателей.

**Задание 3**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Выручка от реализации продукции предприятия «С» в январе составила 200 тыс. ден. ед., в следующие месяцы ожидается ее увеличение с темпом прироста 1% в месяц. Расход сырья составляет 30% объема реализации. Сырье закупается за месяц до его приобретения и оплачивается через два месяца после получения. Рассчитать отток денежных средств в июне, связанный с приобретением сырья.

**Задание 4**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Собственные средства предприятия составляют 18000 тыс. ден. ед. Основные средства и необоротные активы составляют 25% от величины собственных средств. Определить коэффициент маневренности собственных средств.

**Задание 5**

*Исходные данные:*

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значения |
| Выручка от реализации продукции, тыс. ден. ед. | 20000 |
| Переменные затраты, тыс. ден. ед. | 13000 |
| Постоянные затраты, тыс. ден. ед. | 3000 |
| Собственный капитал, тыс. ден. ед. | 16000 |
| Долгосрочные кредиты, тыс. ден. ед. | 2000 |
| Краткосрочные кредиты, тыс. ден. ед. | 2000 |
| Средняя расчетная ставка процента, % | 25 |
| Ставка налогообложения, % | 25 |

*Постановка задачи*: Выполнить финансовую диагностику предприятия. Провести диагностику рентабельности деятельности предприятия и причин, которые привели к изменению рентабельности.

**Задание 5**

*Исходные данные:*

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

|  |  |
| --- | --- |
| Материальные оборотные активы | 60 |
| Дебиторская задолженность | 70 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 6 |
| Краткосрочные обязательства | 100 |

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

*Постановка задачи*: Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

**Задание 6**

*Исходные данные:*

По предприятию имеются данные за два квартала (тыс. РУб-):\_\_\_
Показатель   3квартал   4квартал
Прибыль от продаж    4628   19714
Выручка от продаж   12214  33876
Чистая прибыль  3286   14699
Средняя величина активов  44892  52210
Средняя величина собственного капитала    12819    29028

*Постановка задачи*: Оценить абсолютное изменение чистой прибыли за счет изменения: а) рентабельности продукции; б)средней величины активов.

**Задание 7**

*Исходные данные:*

Предприятие вложило денежные средства в облигации федерального займа номиналом 1000 руб. За 90 дней до погашения по курсу 97% от номинала в количестве 1340 штук.

*Постановка задачи*: Определите доходность 1 облигации к сроку погашения (в %) и доход от финансовой сделки (в руб.)

**Задание 8**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Определите плату за кредит юридического лица по ставке 24% годовых за сентябрь 2009г., если задолженность составляла (в тыс. руб.):

На 01.09 - 448

На 25.09- 360 ( до конца месяца задолженность не изменялась)

**Задание 9**

*Исходные данные*

Объем продаж, руб. 420000 530000
Общая сумма активов, руб. 610000 670000
Дебиторская задолженность 60000 100000

*Постановка задачи*: Удельный вес дебиторской задолженности к общей сумме активов.
II). Дебиторскую задолженность к объёму продаж.
III). Проанализировать динамику дебиторской задолженности за два года.

**Задание 10**

*Исходные данные*

Предприятие производит продукцию одного наименования, спрос на которую эластичен. Пусть рыночная цена на продукцию за отчетный период оставалась стабильной и составила 1000 руб. за единицу.
Переменные затраты составили 600 руб. в расчете на одно изделие. Общая величина постоянных затрат составила 10000 тыс. руб

*Постановка задачи:* Найти критический объем реализации.

**Тема 7 Оценка потенциального банкротства организации.**

**Задание 1**

*Исходные данные:*

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

|  |  |
| --- | --- |
| Материальные оборотные активы | 60 |
| Дебиторская задолженность | 70 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 6 |
| Краткосрочные обязательства | 100 |

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

*Постановка задачи*: Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

**Задание 2**

*Исходные данные:*

Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К и Отчёта о прибылях и убытках, (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 357480 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 717114 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчётной даты | 773 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты | 259940 |
| Запасы | 42068 |
| Денежные средства | 230951 |
| Итог баланса по разделу «Капитал и резервы» | 1397025 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 363056 |
| Нераспределённая прибыль отчётного года | 357480 |
| Итог баланса по разделу «Обязательства» | 247033 |
| Валюта баланса | 11336307 |

*Постановка задачи*: Определить коэффициент рентабельности собственных средств страховщика ROE.

**Задание 3**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Выручка от реализации продукции предприятия «С» в январе составила 200 тыс. ден. ед., в следующие месяцы ожидается ее увеличение с темпом прироста 1% в месяц. Расход сырья составляет 30% объема реализации. Сырье закупается за месяц до его приобретения и оплачивается через два месяца после получения. Рассчитать отток денежных средств в июне, связанный с приобретением сырья.

**Задание 4**

*Исходные данные:*

Известны данные бухгалтерского баланса страховой компании К (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Дебиторская задолженность по операциям страхования | 357480 |
| Дебиторская задолженность по операциям перестрахования | 717114 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 773 |
| Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 259940 |
| Запасы | 42068 |
| Денежные средства | 230951 |
| Итог баланса по разделу «Капитал и резервы» | 1397025 |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 357480 |
| Итог баланса по разделу «Обязательства» | 247033 |
| Валюта баланса | 11336307 |

*Постановка задачи*: Определить коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности).

**Задание 5**

*Исходные данные:*

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

|  |  |
| --- | --- |
| Материальные оборотные активы | 60 |
| Дебиторская задолженность | 70 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 6 |
| Краткосрочные обязательства | 100 |

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

*Постановка задачи*: Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

**Задание 6**

*Исходные данные:*

По предприятию имеются данные за два квартала (тыс. РУб-):\_\_\_
Показатель   3квартал   4квартал
Прибыль от продаж    4628   19714
Выручка от продаж   12214  33876
Чистая прибыль  3286   14699
Средняя величина активов  44892  52210
Средняя величина собственного капитала    12819    29028

*Постановка задачи*: Оценить абсолютное изменение чистой прибыли за счет изменения: а) рентабельности продукции; б)средней величины активов.

*Исходные данные:*

Предприятие вложило денежные средства в облигации федерального займа номиналом 1000 руб. За 90 дней до погашения по курсу 97% от номинала в количестве 1340 штук.

*Постановка задачи*: Определите доходность 1 облигации к сроку погашения (в %) и доход от финансовой сделки (в руб.)

**Задание 8**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Определите плату за кредит юридического лица по ставке 24% годовых за сентябрь 2009г., если задолженность составляла (в тыс. руб.):

На 01.09 - 448

На 25.09- 360 ( до конца месяца задолженность не изменялась)

**Задание 9**

*Исходные данные:*

1. Выручка от реализации продукции без НДС равна В=395,8 тыс. руб.
2. Среднегодовой остаток производственных запасов – З=38 тыс. руб.
3. Среднегодовой остаток незавершенного производства – НП=56 тыс. руб.
4. Среднегодовой остаток готовой продукции – ГП=120 тыс. руб.
5. Среднегодовой остаток денежных средств – ДС=50 тыс. руб.
6. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – ДЗ=120 тыс. руб.
7. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности – КЗ=87 тыс. руб

*Постановка задачи*: Определить длительность операционного, производственного и финансового циклов предприятия

**Задание 10**

*Исходные данные:*

На создание системы управления финансами израсходовано 1650 тыс. ден. ед. Норма амортизации – 25%. Благодаря системе контроля за финансовыми потоками себестоимость продукции снизилась на 1,2%. Базовый уровень себестоимости продукции составляет 2560 ден. ед./т. Базовый уровень производства продукции – 45 тыс. т. Производство продукции по проекту – 52 тыс. т. Цена 1 т продукции составляет 2816 ден. ед.

Целесообразность внедрения системы управления финансами обосновать с помощью следующих показателей:

* дополнительная прибыль;
* дополнительный денежный поток;
* срок окупаемости затрат.

*Постановка задачи*: Выполнить финансовую диагностику предприятия «Альфа» с целью обоснования целесообразности внедрения системы управления финансами.

**9.2 План занятий по лабораторным работам**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

**(ФОРМА № 0710001)**

на 31 декабря отчетного года

Организация: ОАО «Ручей»

Ед.изм. − тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Код** | **На начало****отчетного года** | **На конец****отчетного****года** |
| 1 | 2 | 3 | **4** |
| **I. Внеоборотные активы** |
| Нематериальные активы | 1110 | 24174 | 31596 |
| Основные средства | 1150 | 2749707 | 2501993 |
| Доходные вложения в материаль­ные ценности | 1160 | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложе­ния | 1170 | 1503315 | 1668321 |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 | 12671 | 24739 |
| **Итого по разделу I** | **1100** | **4289867** | **4226649** |
| **II. Оборотные активы** |  |
| Запасы | 1210 | 761802 | 727244 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 196845 | 229480 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 1230 | 1320695 | 1310331 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 1240 | 35424 | 23869 |
| в том числе: |
| Денежные средства | 1250 | 146936 | 59402 |
| Прочие оборотные активы | 1260 | 52 | 957 |
| Итого по разделу II | 1200 | 2461754 | 2351283 |
| Баланс (сумма строк 1100+1200) | 1600 | 6751621 | 6577932 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Пассив** | **Код** | **На начало****отчетного** **года** | **На конец****отчетного****года** |
| **Ш. Капитал и резервы** |
| Уставный капитал | 1310 | 207 | 207 |
| Добавочный капитал | 1350 | 1432676 | 1426600 |
| Резервный капитал | 1360 | 52 | 52 |
| Нераспределенная прибыль (непо­крытый убыток) | 1370 | 1563324 | 1644506 |
| Итого по разделу III | 1300 | 2996259 | 3071365 |
| **IV. Долгосрочные обязательства** |
| Заемные средства | 1410 | 2058668 | 1679062 |
| Отложенные налоговые обязатель­ства | 1420 | 38618 | 126508 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 1450 | 227850 | 141355 |
| Итого по разделу IV | 1400 | 2325136 | 1946925 |
| **V. Краткосрочные обязательства** |
| Заемные средства | 1410 | 227139 | 188248 |
| Кредиторская задолженность | 1520 | 943345 | 1147156 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 621 | 804280 | 1055736 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 38198 | 337 |
| задолженность перед государствен­ными внебюджетными фондами | 623 | 47440 | 3794 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 22839 | 20643 |
| прочие кредиторы | 625 | 30588 | 66646 |
| Задолженность участникам (учреди­телям) по выплате доходов | 630 | - | - |
| Доходы будущих периодов | 1530 | 188301 | 138990 |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | 71441 | 85248 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 1550 | - | - |
| **Итого по разделу V** | **1500** | **1430226** | **1559642** |
| **Баланс**  | **1700** | **6751621** | **6577932** |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

(форма № 070002)

Организация: ОАО «Ручей»
ед. изм.: тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код** | **За отчетный год** | **За предыдущий год**  |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности |
| Выручка (нетто) от продажи това­ров, продукции, работ, услуг (за ми­нусом налога на добавленную стои­мость, акцизов и аналогичных обяза­тельных платежей) | 2110 | 14590216 | 12768819 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг | 2120 | 11790006 | 9950242 |
| Валовая прибыль | 2100 | 2800210 | 2818577 |
| Коммерческие расходы | 2210 | 1597152 | 1398754 |
| Управленческие расходы | 2220 | 649689 | 743372 |
| **Прибыль (убыток) от продаж (010-020-030-040)** | 2200 | 553369 | 676451 |
| **Прочие доходы** | 2340 | 344610 | 290780 |
| **Прочие расходы** | 2350 | 748225 | 663691 |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | 2300 | 149754 | 303440 |
| **Отложенные налоговые активы** | 2450 | 12068 | 12671 |
| **Отложенные налоговые обязательства** | 2421 | 40310 | 38618 |
| **Текущий налог на прибыль** | 2410 | 46187 | 67410 |
| **Иные аналогичные платежи** | 2460 | 220 | 7 |
| **Чистая прибыль (убыток) отчетного****периода (строки 140+141-142-150-151)** | 2400 | 75105 | 210076 |

**Методические указания**

по анализу финансового состояния организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Показатель | Расчет |
| **1** | **Общая величина оборотного капитала (оборотных активов)** | строка 1200 формы № 0710001 |
| **2** | **Величина материальных оборотных средств (запасов)** | строка 1210 формы №0710001 |
| **3** | **Величина абсолютно и наиболее ликвидных активов (А1)** | сумма строк 1240,1250 формы №0710001 |
| **4** | **Величина быстро реализуемых активов (А2)** | сумма строк 1210,1230 формы №0710001 |
| **5** | **Величина медленно реализуемых активов (A3)** | строка 1210-1220-1260 |
| **6** | **Величина трудно реализуемых активов (А4)** | сумма строк 1100,1230 формы №0710001 |
| **7** | **Величина наиболее срочных обязательств (П1)** | сумма строк 1520,1550 формы №0710001 |
| **8** | **Величина краткосрочных обязательств (П2)** | строка 1500-1520-1550-1530-1550 |
| **9** | **Величина долгосрочных обязательств (ПЗ)** | строка 1450 формы№0710001 |
| **10** | **Величина постоянных пассивов (П4)** | строка 1300 формы №0710001+1530+1550 |
| **11** | **Величина собственного капитала организации** | строка 1300 формы №0710001 |
| **12** | **Величина обязательств (заемных источников финансирования)** | сумма строк 1450, 1500 формы №0710001  |
| **13** | **Величина собственного оборотного капитала** | сумма строк 1300, 1450 формы №0710001 - строка 1100 формы №0710001 |
| **14** | **Коэффициент текущей ликвидности1** | строка 1200 формы №0710001 (-строку 1500 формы №0710001-1530-1550) |
| **15** | **Коэффициент абсолютной ликвидности** | сумма строк 1240,1250 формы №0710001: )строку 1500-1530-1550 формы №0710001) |
| **16** | **Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами** | сумма строк 1300, 1450 формы №0710001 - строка 1100 формы №1: строку 1200 формы №0710001 |
| **17** | **Коэффициент автономии** | строка 1300 формы №0710001: строку 1700 формы №0710001 |
| **18** | **Коэффициент маневренности собственного капитала** | сумма строк 1300, 1450 формы №0710001 - строка 1100 формы №0710001: строку 1300 формы №0710001 |
| **19** | **Коэффициент оборачиваемости (отдачи) активов** | строка 010 формы № 0710002 / 0,5 х (строка 300нг2 + 300кг формы №0710001) |
| **20** | **Коэффициент оборачиваемости оборотных активов** | строка 010 формы № 0710002 / 0,5 х (строка 290нг + 290кг формы №0710001) |
| **22** | **Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств (запасов)** | строка 010 формы № 0710002 / 0,5 х (строка 2 210нг + 210кг формы №0710001) |
| **23** | **Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности** | строка 010 формы № 0710002 / 0,5 х (сумма строк 230,240нг + 230,240кг формы №0710001) |
| **24** | **Коэффициент оборачиваемости денежных средств** | строка 010 формы № 0710002 / 0,5 х (строка 260нг + 260кг формы №0710001) |
| **25** | **Коэффициент оборачиваемости собственного капитала** | строка 010 формы № 0710002 / 0,5 х (сумма строк 490нг + 490 кг формы №0710001) |
| **35** | **Оборачиваемость активов по данным за год в днях** | (0,5 х (строка 300нг+300кг формы №0710001) х360)/ строка 010 формы № 0710002 |
| **36** | **Оборачиваемость оборотных активов по данным за год в днях** | (0,5 х (строка 290нг+290кг формы №0710001) х360)/ строка 010 формы № 0710002 |
| **37** | **Оборачиваемость материальных оборотных средств (запасов) по данным за год в днях** | (0,5 х (строка 210нг+210кг формы №0710001) х360)/ строка 010 формы № 0710002 |
| **38** | **Оборачиваемость дебиторской задолженности по данным за год в днях** | (0,5 х (сумма строк 230,240нг + 230,240кг формы №0710001) х360)/ строка 010 формы № 0710002 |
| **39** | **Оборачиваемость денежных средств по данным за год в днях** | (0,5 х (строка 260нг+260кг формы №0710001) х360)/ строка 010 формы № 0710002 |
| **49** | **Рентабельность активов по прибыли до налогообложения****(%)3** | строка 1170 формы № 0710002 / (0,5 х (строка 300нг + 300кг) формы №0710001)1x100% |
| **50** | **Рентабельность активов по чистой прибыли (%)** | [строка 1100 формы № 0710002 / (0,5 х (строка 300нг + 3 00кг) формы № 0710001)] х 100% |
| **51** | **Рентабельность оборотных активов по прибыли до налогообложения** (%) | [строка 1170 формы № 0710002 / (0,5 х (строка 290нг + 290кг) формы №0710001)1x100% |
| **52** | **Рентабельность оборотных активов по чистой прибыли (%)** | [строка 1100 формы № 0710002 / (0,5 х (строка 290нг + 290кг) формы №0710001)]х100% |
| **53** | **Рентабельность собственного капитала по прибыли до налогообложения (%)** | [строка 1170 формы № 0710002 / (0,5 х (строка 490нг + 490кг) формы №0710001)]х100% |
| **54** | **Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли (%)** | [строка 1100 формы № 0710002 / (0,5 \* (строка 490нг + 490кг) формы №0710001)]х100% |
| **55** | **Рентабельность продаж (%)** | (строка 050 формы № 0710002 / строка 010 формы № 0710002) х100% |
| **56** | **Рентабельность расходов по обычным видам деятельности (%)** | (строка 050 формы № 0710002 / сумма строк 020,030,040 формы № 0710002) х 100% |

Примечания:

1Округление значений коэффициентов производится с точностью до 0,01.

2 Сокращения «нг» и «кг» означают соответственно «на начало отчетного года» и «на конец отчетного года»; 3Округление показателей, выраженных в процентах, производится с точностью до 0,01сокращение «нпг» означает «на начало предыдущего года».

**Примерные формы таблиц для анализа финансового состояния организации**

**Таблица 1.**

**Аналитический баланс- нетто**

Организация ОАО «Ручей»

За отчетный год

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Статьи (показатели)** | **Код строк** | **На начало года** | **На конец** **года** |
| **Актив** |
| **I. Внеоборотные активы** |
| Нематериальные средства  | **1110** |  |  |
| Основные средства | **1150** |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 1170 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 |  |  |
| Итого по разделу Ι | 1100 |  |  |
| **II. Оборотные активы** |
| Запасы  | 1210 |  |  |
| Дебиторская задолженность | 1230 |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения | 1240 |  |  |
| Денежные средства  | 1250 |  |  |
| Прочие оборотные активы | 1260 |  |  |
| Итого по разделу II | 1200 |  |  |
| **Баланс** | **1600** |  |  |
| **Пассив** |  |  |
| **III. Капитал и резервы** |
| Уставный капитал | 1310 |  |  |
| Добавочный капитал | 1350 |  |  |
| Резервный капитал | 1360 |  |  |
| Нераспределенная прибыль | 1370 |  |  |
| Итого по разделу III | 1300 |  |  |
| **IV. Долгосрочные обязательства** |
| Займы и кредиты  | 1410 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 |  |  |
| Прочие | 1450 |  |  |
| **Итого по разделу ΙV** | **1400** |  |  |
| **V. Краткосрочные обязательства** |
| Займы и кредиты | 1510 |  |  |
| Кредиторская задолженность | 1520 |  |  |
| Доходы будущих периодов | 1530 |  |  |
| Прочие обязательства | 1550 |  |  |
| Итого по разделу V | 1500 |  |  |
| **Баланс** | **1700** |  |  |

 **Таблица 2**

**Сравнительный аналитический баланс ОАО «Ручей» за отчетный год**

**(тыс.руб)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Код строк** | **Абсолютные величины, тыс. руб.** | **Удельный вес,%** | **Отклонения** |
|  **На** **начало****года** | **На конец****отчетного****периода** | **На** **начало****года** | **На конец****отчетного****периода** | **Абсолютных****величин,****тыс. руб.** | **Удельного** **веса, %** | **К величинам на начало** **года,%** | **К изменению итога баланса %** |
| **А** |  | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| **1. Внеоборотные активы** |  |   |   |   |   |   |   |   |  |
| Нематериальные активы  | 1110 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 1150 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 1170 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 1190 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  *Итого по разделу I* | 1100 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. Оборотные активы** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Запасы и затраты | 1210 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность  | 1230 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства | 1250 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  *Итого по разделу II* | 1260 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** | 1200 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |   |  |   |   |   |   |  |

**Продолжение таблицы 2**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **III Капитал и резервы** |  |  |   |  |   |   |   |   |  |
| Уставный капитал | 1310 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Добавочный капитал | 1350 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Резервный капитал | 1360 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль  | 1370 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  *Итого по разделу III* | 1300 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IV. Долгосрочные обязательства** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 1410 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 1420 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие | 1450 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Итого по разделу IV* | 1400 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **V. Краткосрочные обязательства** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 1510 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 1520 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доходы будущих периодов | 1530 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов | 1550 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  *Итого по разделу V* | 1500 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** | 1700 |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Таблица 3**

**Сравнительный анализ изменений активов, капитала,**

**выручки от реализации продукции, прибыли ОАО за отчетный год**

**(тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | **Показатели** | **Код строк** | **На начало года** | **На конец года** | **Изменение (+,-)** | **Темп прироста****(%)** |
| 1. | Стоимость активов | 1600 |  |  |  |  |
| 2. | Стоимость оборотных активов | 1200 |  |  |  |  |
| 3. | в т.ч. дебиторская задолженность | 1230 |  |  |  |  |
| 4. | Стоимость собственного камитала | 1300 |  |  |  |  |
| 5. | Краткосрочные обязательства | 1500 |  |  |  |  |
| 6. | в т.ч. кредиторская задолженность | 1520 |  |  |  |  |
| 7. | Выручка от реализации продукции | 010 ф.070002 |  |  |  |  |
| 8. | Прибыль от продаж | 050 ф. 070002 |  |  |  |  |
| 9. | Прибыль до налогообложения | 1170 ф. 070002 |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Таблица 4****Абсолютные показатели финансовой устойчивости ОАО за отчетный год****(тыс. руб.)** |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Способ расчета** | **На начало года** | **На** **конец года** | **Изменение за год**  |
|  | **А** | **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1 | Капитал и резервы | 1300 |  |  |  |
| 2 | Внеоборотные активы | 1100 |  |  |  |
| 3 | ***Наличие собственных оборотных средств***  | стр1-стр2 |  |  |  |
| 4 | Долгосрочные обязательства | 1400 |  |  |  |
| 5 | ***Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных активов***  | стр.3+стр.4 |  |  |  |
| 6 | Краткосрочные обязательства | 1500 |  |  |  |
| 7 | ***Общая величина основных источников формирования оборотных активов***  | стр.5+стр.6 |  |  |  |
| 8 | Общая сумма оборотных активов | 1200 |  |  |  |
| 9 | Излишек (+); недостаток (-) собственных оборотных средств  | стр3-стр 8 |  |  |  |
| 10 | Излишек (+); недостаток (-) собственных и долгосрочных источников покрытия оборотных активов | стр5-стр 8 |  |  |  |
| 11 | Излишек (+); недостаток (-) общей величины основных источников финансирования оборотных активов | стр7-стр 8 |  |  |  |

**Таблица 5**

**Абсолютные показатели ликвидности баланса ОАО**

**за отчетный год (тыс. руб)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Актив** | **Пассив** | **Платежный излишек (+)****или недостаток (-)** |
| **Группы****активов** | **На начало года** | **На конец** **года** | **Группы****пассивов** | **На начало** **года**  | **На конец**  **года** | **На начало года** | **На конец****года** |
| **А1** |  |  | **П 1** |  |  |  |  |
| **А2** |  |  | **П 2** |  |  |  |  |
| **А3** |  |  | **П 3** |  |  |  |  |
| **А4** |  |  | **П 4** |  |  |  |  |
| **Баланс** |  |  | **Баланс** |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Таблица 6**  |
| **Коэффициенты ликвидности и платежеспособности** **ОАО за отчетный год** |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Способ расчета**  | **Значение коэффициента** | **Рекомендуемое значение** |
| **На начало года** | **На конец года** | **Изменение за год** |
|  | **А** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности  |

|  |
| --- |
| 1230 +1250 |
| 1500-1530 |

 |  |  |  | 0,2 |
| 2 | Коэффициент промежуточной ликвидности  |

|  |
| --- |
| 1250+1240+1230 |
| 1500-1530 |

 |  |  |  | 0,8-1,0 |
| 3 | Коэффициент текущей ликвидности  | \_\_\_1200\_\_1500-1530 |  |  |  | 1,5-2,0 |

|  |
| --- |
| **Таблица 7**  |
| **Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость****ОАО за отчетный год****(тыс. руб.)**  |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Способ расчета**  | **Значение коэффициентов** **(в долях единицы)** | **Рекомендуемое значение** |
| **На начало года** | **На конец года** | **Изменение за год**  |
|  | **А** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1 | Коэффициент финансовой независимости (автономии) |

|  |
| --- |
| 1300 |
| 1700 |

 |  |  |  | 0,5 |
| 2 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |

|  |
| --- |
| 1300+1400-1100 |
| 1200 |

 |  |  |  | 0,1(минимальное) |
| 3 | Коэффициент маневренности (мобильности)собственного капитала |

|  |
| --- |
| 1300+1400-1100 |
| 1300 |

 |  |  |  | 0,2-0,5 |
| 4 | Коэффициент финансовой устойчивости | 1300+14001600 |  |  |  |  0,7 |

**Таблица 8**

**Оценка чистых активов ОАО (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№****П/п** | **Показатели** | **Код строк** | **На начало года** | **На конец года** | **Изменения (+, −)** |
| **1.** | Стоимость имущества | 1600 |  |  |  |
| **2.** | Долгосрочные обязательства | 1400 |  |  |  |
| **3.** | Краткосрочные обязательства | 1500 |  |  |  |
| **4.** | Чистые активы | Стр.1-стр.2-стр.3 |  |  |  |
| **5.** | Уставной капитал | 1310 |  |  |  |

**Таблица 9**

**Расчет чистого оборотного капитала ОАО (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **На начало отчетного года** | **На конец отчетного года** | **Изменения (+, −)** |
| **1.** Оборотные активы |  |  |  |
| **2.** Краткосрочные обязательства |  |  |  |
| **3.** Чистый оборотный капитал (строка 1−строка 2 ) |  |  |  |
| **4.**Чистый оборотный капитал, отнесенный к оборотным активам, % |  |  |  |
| **Таблица 10** |
| **Анализ финансовых результатов деятельности****ОАО за отчетный год****(тыс.руб.)** |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Код строки** | **Отчетный год** | **Предыдущий год** | **Изменение****(+,-)** | **Темп роста (%)** |
|  | **А** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1 | Выручка от реализации продукции | 010 |  |  |  |  |
| 2 | Себестоимость проданной продукции | 020 |  |  |  |  |
| 3 | Валовая прибыль | 029 |  |  |  |  |
| 4 | Коммерческие расходы | 030 |  |  |  |  |
| 5 | Управленческие расходы | 040 |  |  |  |  |
| 6 | Прибыль (убыток) от продаж | 050 |  |  |  |  |
| 7 | Прочие доходы | 060 |  |  |  |  |
| 8 |  Прочие расходы | 070 |  |  |  |  |
| 9 | Прибыль до налогообложения | 140 |  |  |  |  |
| 10 | Отложенные налоговые активы | 141 |  |  |  |  |
| 11 | Отложенные налоговые обязательства | 142 |  |  |  |  |
| 12 | Текущий налог на прибыль | 150 |  |  |  |  |
| 13 | Иные аналогичные платежи | 151 |  |  |  |  |
| 14 | Чистая прибыль (строки 140+141-142-150-151) |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Таблица 11** |
| **Горизонтальный и вертикальный анализ доходов****и расходов ОАО за отчетный год****(тыс.руб.)** |
| **Показатели** | **Отчетный****год** | **Предыдущий год** | **Изменение****(+,-)** | **Темп прироста****гр. 3: гр. 2\*100** | **Структура, %** |
| **Отчетный** **год** | **Предыдущий год** | **Изменение****(+,-)** |
| **А** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| Выручка от реализации продукции |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие доходы |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего доходов |  |  |  |  | 100 | 100 | X |
| Себестоимость реализованной продукции |  |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |
| Управленческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы |  |  |  |  |  |  |  |
| Всего расходов |  |  |  |  | 100 | 100 | X |

|  |
| --- |
| **Таблица 12** |
| **Анализ прибыли от продаж****ОАО за отчетный год****(тыс.руб.)** |
| **Показатели** | **Отчетный****год** | **Предыдущий год** | **Изменение****(+,-)** | **Темп роста,****%** | **Удельный вес в выручке, %** |
| **Отчетный** **год** | **Предыдущий год** | **Изменение****(+,-)** |
| **А** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| Выручка от реализации продукции |  |  |  |  | 100 | 100 | X |
| Себестоимость проданной продукции |  |  |  |  |  |  |  |
| Валовая прибыль |  |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |
| Управленческие расходы |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль от продажи продукции |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Таблица 13**  |
| **Расчет показателей рентабельности****ОАО за отчетный год****(тыс.руб.)** |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **Способ расчета** | **Отчетный год** | **Предыдущий год** | **Изменение** |
|  | **А** | **4** | **1** | **2** | **3** |
|  | ***Исходные данные для расчета показателей рентабельности (тыс. руб.)***  |
| 1 | Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 010 |  |  |  |
| 2. | Полная себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020+030+040 |  |  |  |
| 3. | Прибыль (убыток) от продаж | 050 |  |  |  |
| 4. | Чистая прибыль | 190 |  |  |  |
| 5. |  Прибыль до налогообложения | 140 |  |  |  |
| 6. | Средняя стоимость активов | (300н+300к)/2 |  |  |  |
| 7. | Средняя величина собственного капитала | (490н+490к)/2 |  |  |  |
|  | ***Показатели рентабельности (%)*** |
| 8. | Рентабельность продаж | 3:1\*100 |  |  |  |
| 9. | Рентабельность издержек | 3:2\*100 |  |  |  |
| 10. | Рентабельность активов (экономическая рентабельность) по: |  |  |  |  |
| 11. | Чистой прибыли | 4:6\*100 |  |  |  |
| 12. | Прибыль до налогообложения | 5:6\*100 |  |  |  |
| 13. | Рентабельность собственного капитала | 4:7\*100 |  |  |  |

**Справочно:** в предыдущем году средняя стоимость активов ОАО составляла 6684435 тыс. руб., средняя величина собственного капитала − 2982116 тыс. руб.

**Таблица 14**

**Анализ основных факторов, повлиявших на изменение прибыли**

**от продажи продукции ОАО**

**(тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Предыдущий год** | **Отчетный год** | **Отклонение отчетн. года от предыдущего** | **Влияние факторов на изменение прибыли от продаж** |
| **В ценах и затратах предыдущего года** | **В фактических ценах и затратах** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
| 1. Выручка от продажи продукции | Во | Вх | В1 |  |  |
| 2.Себестоимость реализованной продукции | Со | Сх | С1 |  |  |
| 3. Валовая прибыль | По | Пх | П1 |  | Х |
|  Изменение прибыли за счет:4.Отпускных цен на продукцию | Х | Х | Х | Х |  |
| 5. Изменения структуры продукции | Х | Х | Х | Х |  |
| 6. Роста коммерческих расходов  |  | Х |  |  |  |
| 7. Увеличение управленческих расходов |  | Х |  |  |  |
| 8. Прибыль от реализации продукции |  | Х |  |  | Х |

**Справочно:** в отчетном году отпускные цены на продукцию возросли на 12%.

**Приложение к таблице 14.**

**Рекомендации по анализу.**

* 1. Данные для заполнения граф 2, 4 и 5 необходимо взять из таблицы 10.
	2. Выручка от продажи продукции отчетного года в ценах предыдущего года (Вх) рассчитывается путем деления выручки отчетного года (В1) на индекс цен (1, 12).
	3. Себестоимость реализованной продукции отчетного года в затратах предыдущего года (Сх) определяется как произведение себестоимости предыдущего года (Со) на индекс физического объема реализованной продукции (Уфо)
	4. Индекс физического объема реализованной продукции исчисляется по формуле:

Уфо = Вх : Во

* 1. Валовая прибыль (стр. 3, графа 3) рассчитывается по формуле:

 Пх = Вх − Сх

* 1. Влияние выручки от продажи продукции на изменение прибыли от продаж (стр.1, графа 6) определяется по формуле:

ΔПП = По ×Уфо − По

* 1. Влияние изменения себестоимости реализованной продукции на прибыль от продаж вычисляется как разность между фактической себестоимостью продукции отчетного года и себестоимостью продукции отчетного года в затратах прошлого года (С1 − Сх).
	2. Влияние отпускных цен по реализованной продукции на прибыль от продаж рассчитывается как разность между суммой выручки отчетного года в фактических ценах и выручкой отчетного года, пересчитанной в цены предыдущего года (В1 − Вх).
	3. Изменение структуры продукции (изменение удельного веса продукции с более высоким уровнем рентабельности) определяется по формуле:

ΔПП = Пх − (По×Уфо)

10. Общая сумма отклонения прибыли от продаж берётся из таблицы 10.

|  |
| --- |
| **Таблица 15** |
| **Анализ деловой активности ОАО за отчетный год****(тыс.руб.)** |
| **№** | **Наименование показателя** | **Способ расчета** | **Отчетный год** | **Предыдущий год** | **Изменение** **(+,-)** | **Темп****роста %** |
|  | **А** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
|  | ***Исходные данные для расчета коэффициентов (тыс.руб.)*** |  |
| 1. | Выручка от реализации товаров | 010 |    |  |   |  |
| 2. | Себестоимость реализованных товаров (полная) | 020+030+040 |
| 3. | Средняя стоимость активов  | (300н+300к):2 |
| 4. | Средняя стоимость оборотных активов | (290н+290к):2 |
| 5. | в т.ч. запасов | (210н+210к):2 |
| 6. |  дебиторской задолженности  | [(230+240)н+(230+240)к]:2 |
| 7. |  денежных средств | (260н+260к):2 |
| 8. | Средняя стоимость собственного капитала | (490н+490)к:2 |
| 9. | Средняя стоимость кредиторской задолженности | (620н+620к):2 |
| 10. | Прибыль до налогообложения (балансовая) | 1170 |
|   |   |   |
| **2** | ***Расчет коэффициентов деловой активности*** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 11. | Коэффициент оборачиваемости активов, разы | стр 1:3 |  |  |  |  |
| 12. | Продолжительность одного оборота активов, дни | 360:стр 11 |  |  |  |  |
| 13. | Коэффициент оборачиваемости *оборотных активов*, разы | стр 1:4 |  |  |  |  |
| 14. | Продолжительность одного оборота оборотных активов, дни | 360:стр 13 |
| 15. | Коэффициент оборачиваемости *запасов*, разы | стр 1:5 |
| 16. | Продолжительность одного оборота запасов, дни | 360: стр 15 |
| 17. | Коэффициент оборачиваемости *дебиторской задолженности* | стр 1:6 |
| 18. | Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дни | 360: стр 17 |
| 19. | Коэффициент оборачиваемости *денежных средств*, разы | стр 1:7 |  |  |
| 20. | Продолжительность одного оборота денежных средств, дни | 360: стр 19 |  |  |  |  |
| 21. | Коэффициент оборачиваемости *кредиторской задолженности*, разы | стр 1:9 |  |  |  |  |
| 22. | Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, дни | 360: стр 21 |  |  |  |  |
| 23. | Коэффициент оборачиваемости *собственного капитала*, разы | стр 1:8 |  |  |  |  |
| 24. | Продолжительность одного оборота собственного капитала, дни | 360: стр 23 |  |  |  |  |
| 25. | Фондоотдача внеоборотных активов (тыс.руб) | стр 010Ф2:стр 1100Ф1 |  |  |  |  |
| 26. | Фондоотдача основных фондов (тыс.руб) | стр 010Ф2:стр 1150 Ф1 |  |  |  |  |
| 27 | Уровень рентабельности оборотных активов | стр 10 таб:стр 4 таб. |  |  |  |  |

**Справочно:** средняя стоимостьв предыдущим году составляла (в тыс. руб.): активов − 6684435; оборотных активов − 2453642; запасов − 754904; дебиторской задолженности − 1314695; денежных средств − 133176; собственного капитала − 2982116; кредиторской задолженности − 930866 тыс. руб.

|  |
| --- |
| **Таблица 16**  |
| **Экспресс-диагностика потенциального банкротства****ОАО за отчетный год****(тыс.руб.)** |
| **№ п/п** | **Наименование показателя** | **На начало года** | **На конец года** | **Изменение****(+,-)** |
|  | **А** | **1** | **2** | **3** |
|  | ***Исходные абсолютные показатели (тыс. руб.)***  |
| 1 | Оборотные активы |  |  |  |
| 2 | Краткосрочные обязательства |  |  |  |
| 3 | Собственный капитал |  |  |  |
| 4 | Долгосрочные обязательства |  |  |  |
| 5 | Внеоборотные активы |  |  |  |
| 6 | Собственные оборотные средства |  |  |  |
|   |   |  |  |  |
|  | ***Финансовые коэффициенты***  |
| 7 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, (1300+1400-1100)/1200 |  |  |  |
| 8 | Коэффициент текущей ликвидности  |  |  |  |
| 9 | Коэффициент утраты платежеспособности |  |  |  |

**9.3 План занятий в интерактивной форме**

**СРОК ОБУЧЕНИЯ: 2 года**

**ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: очная**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование темы дисциплины  | Форма реализации интерактивной работы | Лабораторные работы(час.) | Практи-ческие занятия(час.) | Самостоятельная работа(час.) | Всего час. |
| 1. Содержание и роль финансового анализа |  | 1 |  |  |  |
| 2.Финансовая отчетность | Метод анализа ситуации | 2 | 3 |  |  |
| 3.Общая оценка финансового состояния организации | Метод анализа ситуации | 2 |  |  |  |
| 4. Оценка финансовой устойчивости организации | Метод анализа ситуации | 1 |  |  |  |
| 5. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации | Метод анализа ситуации | 2 | 3 |  |  |
| 6. Анализ деловой активности организации | Метод анализа ситуации | 2 | 3 |  |  |
| 7. Оценка потенциального банкротства организации |  | 2 | 3 |  |  |
| Всего: 12 |  |

**9.4 Описание показателей и критерии оценивания компетенций по текущему контролю**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Код компетенции | Наименование компетенции | Наименование темы | Формы контактной работы (лекции, практические, лабораторные, интерактивные и др.) | Форма контроля - показатели оценивания компетенции (наименование средств оценки по теме в соответствии с техн. картой:тестирование, контрольная работа, устный ответ, эссе, реферат и т.д.) | Критерии оценки в зависимости от уровня освоения компетенции (Пороговый, Базовый, Продвинутый)(в соответствии с техн. картой) |
| ПК-4  | Способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово – экономических показателей на микро-, макро – и мезоуровне |  1,3,5 | лекции, интерактивные лекции, практические занятия,  | Практические задания: тема № 2 задания с 1-3, тема № 5 задания с 1-3, тема № 6 задания с 1-3, тема № 7 задания с 1-3 | Пороговыйот 60 до 73 баллов  |
| Практические задания: тема № 2 задания с 4-6, тема № 5 задания с 4-6, тема № 6 задания с 4-6, тема № 7 задания с 4-6 выступление | Базовыйот 74 до 87 баллов |
| Практические задания, тема № 2 задания с 7-10, тема № 5 задания с 7-10, тема № 6 задания с 7-10, тема № 7 задания с 7-10 выступление выступления, реферат  | Продвинутый от 88 до 100 баллов  |
| ПК-15ПК-23 | Способностью окать консалтинговые услуги коммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельностиСпособностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками | 2,4,6 2,4,6 | лекции, интерактивные лекции, практические занятия,  | Практические задания: тема № 2 задания с 1-3, тема № 5 задания с 1-3, тема № 6 задания с 1-3, тема № 7 задания с 1-3 | Пороговыйот 60 до 73 баллов  |
| Практические задания, тема № 2 задания с 4-6, тема № 5 задания с 4-6, тема № 6 задания с 4-6, тема № 7 задания с 4-6 выступление | Базовыйот 74 до 87 баллов |
| Практические задания, тема № 2 задания с 7-10, тема № 5 задания с 7-10, тема № 6 задания с 7-10, тема № 7 задания с 7-10 выступления, реферат | Продвинутый от 88 до 100 баллов  |
| Практические задания тема № 2 задания с 1-3, тема № 5 задания с 1-3, тема № 6 задания с 1-3, тема № 7 задания с 1-3 | Пороговыйот 60 до 73 баллов  |
| Практические задания, тема № 2 задания с 4-6, тема № 5 задания с 4-6, тема № 6 задания с 4-6, тема № 7 задания с 4-6 выступление | Базовыйот 74 до 87 баллов |
| Практические задания, тема № 2 задания с 7-10, тема № 5 задания с 7-10, тема № 6 задания с 7-10, тема № 7 задания с 7-10 выступления, реферат | Продвинутый от 88 до 100 баллов  |
| ПК-24  | Способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организации, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности |  1,3,5 | лекции, интерактивные лекции, практические занятия,  | Практические задания тема № 2 задания с 1-3, тема № 5 задания с 1-3, тема № 6 задания с 1-3, тема № 7 задания с 1-3 | Пороговыйот 60 до 73 баллов  |
| Практические задания, тема № 2 задания с 4-6, тема № 5 задания с 4-6, тема № 6 задания с 4-6, тема № 7 задания с 4-6 выступление | Базовыйот 74 до 87 баллов |
| Практические задания, тема № 2 задания с 7-10, тема № 5 задания с 7-10, тема № 6 задания с 7-10, тема № 7 задания с 7-10 выступления, реферат  | Продвинутый от 88 до 100 баллов  |

**9.5 Типовые задания для текущего контроля[[1]](#footnote-1)**

**9.6 Особенности организации и содержания учебного процесса по дисциплине**

* 1. **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

Таблица 1 − Результаты освоения компетенции

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код компетенции | Наименование компетенции | Дисциплины (модули), практики, при изучении которых формируется данная компетенция[[2]](#footnote-2) | Этапы формирования компетенции в рамках данной дисциплины(наименование тем) |
| ПК-4  | Способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово – экономических показателей на микро-, макро – и мезоуровне | Макроэкономика (продвинутый уровень)Микроэкономика (продвинутый уровень)Управление финансовыми рисками (продвинутый уровень)Аудит в сфере финансов и кредита | 5,6,7 |
| ПК-15 | Способностью окать консалтинговые услуги коммерческим организациям различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности |  | 2,4,5 |
| ПК-23 | Способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками | Управление финансовыми рисками (продвинутый уровень) | 1,2,3 |
| ПК-24 | Способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организации, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности |  | 3,5,7 |

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

Таблица 2 – Шкала оценивания

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код компетенции** | **Уровень освоения компетенции** | **Показатели оценивания компетенции** **(перечень необходимых заданий)**[[3]](#footnote-3) | **Критерии оценивания компетенции** |
|  | **Теоретические вопросы****(№ или** **от … до)**  | **Практические задания****(№ или** **от … до)** | **Экзамен**[[4]](#footnote-4) |
| ПК-4  | Пороговый уровеньБазовый уровеньПродвинутый уровень | 1-10  | Решение ситуационных задач тема №2 задание с 1 -10 ; тема № 5 с 1 – 10, тема № 6 задание с 1-10.ю тема № 7 задание с 1-10 беседа по выступлениям, защита рефератов. | Пороговый уровень«3» − от 10 до 20 б. Базовый уровень«4» − от 21 до 30 б.  Продвинутый уровень«5» − от 31 до 40 б.   |
| ПК-15 | Пороговый уровеньБазовый уровеньПродвинутый уровень | 11-20 | Решение ситуационных задач тема №2 задание с 1 -10 ; тема № 5 с 1 – 10, тема № 6 задание с 1-10.ю тема № 7 задание с 1-10 беседа по выступлениям, защита рефератов | Пороговый уровень«3» − от 10 до 20 б. Базовый уровень«4» − от 21 до 30 б.  Продвинутый уровень«5» − от 31 до 40 б.  |
| ПК-23  | Пороговый уровеньБазовый уровеньПродвинутый уровень | 21-30  | Решение ситуационных задач тема №2 задание с 1 -10 ; тема № 5 с 1 – 10, тема № 6 задание с 1-10.ю тема № 7 задание с 1-10 беседа по выступлениям, защита рефератов. | Пороговый уровень«3» − от 10 до 20 б. Базовый уровень«4» − от 21 до 30 б.  Продвинутый уровень«5» − от 31 до 40 б.   |
| ПК-24  | Пороговый уровеньБазовый уровеньПродвинутый уровень | 31-40  | Решение ситуационных задач тема №2 задание с 1 -10 ; тема № 5 с 1 – 10, тема № 6 задание с 1-10.ю тема № 7 задание с 1-10 беседа по выступлениям, защита рефератов. | Пороговый уровень«3» − от 10 до 20 б. Базовый уровень«4» − от 21 до 30 б.  Продвинутый уровень«5» − от 31 до 40 б.   |

**Требования к защите практических заданий**

Защита проекта проводится публично

* Подготовить выступление по защите проекта ;
* Обосновать выбор темы;
* Изложить основные задачи проекта;
* Дать краткое объяснение содержания работы;
* Обосновать выбор программы для выполнения проекта;
* Заключение - общие, основные выводы автора.
* Назвать список используемой литературы или других источников
* Сделать и обосновать выводы своей работы;
* Отвечать на устные вопросы комиссии связанные с содержанием проекта; на замечания рецензента.

**Критерии оценивания**

* Аргументированное освещение проблемы (цель разработки, ее актуальность и целесообразность практического использования). (10 баллов )
* Умение четко, логично, коротко пояснить суть проблемы (суть разработанного алгоритма и особенности его программной реализации). ( 20 баллов)
* Демонстрация возможностей представленного программного средства. (10 баллов)
* Практическая значимость и внедрение в учебный процесс. (10 баллов)
* Элементы творчества, оригинальность исполнения. (10 баллов)
* Степень самостоятельности ученика при разработке программного средства. (10 баллов)
* Качество оформления работы. (10 баллов)
* Качество подготовленной презентации. (10 баллов)
* Полнота ответов на вопросы. (10 баллов).

**Перечень вопросов для самостоятельной работы(экзамен)**

**Для формирования ПК- 4**

1. Роль финансового анализа в общей системе управления организацией.
2. Объект, цели и задачи финансового анализа.
3. Внутренний и внешний финансовый анализ.
4. Экспресс - анализ и детализированный финансовый анализ.
5. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
6. Методы и приемы финансового анализа.
7. Информационное обеспечение финансового анализа.
8. Система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации.
9. Состав и содержание финансовой отчетности.
10. Бухгалтерский баланс как источник аналитической формации.
11. Отчет о прибылях и убытках и его использование для оценки финан­совых результатов хозяйственной деятельности.
12. Отчет о движении денежных средств и его использование в аналити­ческих целях.
13. Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа.
14. Общая оценка финансового состояния организации.
15. Оценка имущественного состояния организации: сис­тема абсолютных и относительных показателей.

**Для формирования ПК – 15**

1. Анализ платежеспособности организации и ликвидности ее баланса.

1. Финансовые коэффициенты, характеризующие платежеспособность и ликвидность: экономическое содержание, способ расчета, рекомен­дуемые значения.
2. Группировка статей актива и пассива бухгалтерского баланса для анализа его ликвидности.
3. Условия абсолютной ликвидности организации.
4. Анализ кредитоспособности заемщика.
5. Балльная система оценки кредитоспособности и порядок расчета рей­тинга заемщика.
6. Порядок формирования финансовых результатов предприниматель­ской деятельности в сфере производства и в торговле.
7. Анализ балансовой прибыли и ее важнейшего составляющего эле­мента - прибыли от реализации продукции.
8. Анализ рентабельности организации.
9. Факторный анализ прибыли и рентабельности.
10. Анализ деловой активности коммерческой организации.
11. Качественные и количественные критерии деловой активности.
12. Система финансовых коэффициентов-показателей деловой активности.
13. Анализ эффективности использования оборотных активов в сфере производства и в торговле.
14. Пути ускорения оборачиваемости оборотных активов.

**Для формирования ПК -23**

1. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса.
2. Сравнительный аналитический баланс.
3. Понятие и система показателей финансовой устойчивости организа­ции.
4. Порядок определения типа финансовой устойчивости организации.
5. Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость.
6. Несостоятельность (банкротство) хозяйствующего субъекта как неотъемлемый элемент рыночной экономики.
7. Процедуры банкротства: финансовый аспект.
8. Государственное регулирование несостоятельности (банкротства).
9. Формальные признаки и нормативно установленные критерии несо­стоятельности (банкротства).
10. Экспресс-диагностика потенциального банкротства хозяйствующего субъекта.
11. Влияние глобальных тенденций на задачи финансового анализа
12. Финансовый анализ как инструмент диагностики компании
13. Финансовые решения
14. Новые тенденции в формировании финансовых служб компаний
15. Виды стоимости, применяемые при финансовом анализе

**Для формирования ПК – 24**

1. Стоимостная трактовка привлеченного, вложенного капитала, прибыли и денежного потока
2. Финансовый анализ риска компании
3. Финансовая модель компании
4. Моделирование свободного денежного потока
5. Обоснование темпа роста и выбора стратегии развития бизнеса
6. Модель экономической прибыли и создание стоимости
7. Модель внутренней нормы доходности компании на основе денежных Потоков
8. Стоимость капитала компании
9. Выбор барьерной ставки
10. Учет факторов риска
11. Финансовый риск компании
12. Операционный риск компании
13. Анализ структуры капитала
14. Анализ дивидендной политики
15. Текущие финансовые потребности и их влияние на стоимость

**Задания для текущего контроля (экзамен)**

**Задача 1**

Предприятие, занятое перевозкой безрельсовым транспортом, имеет оборотные активы на сумму 800 тыс. руб., краткосрочную задолженность – 500 тыс. руб. Как повлияют следующие операции на коэффициент покрытия?

А) Операция 1. Приобретено два новых грузовика на 30 тыс. руб. наличностью.

Б) Операция 2. Компания взяла краткосрочный кредит в размере 100 тыс. руб.

В) Операция 3. Продано дополнительное количество акций нового выпуска на сумму 20 тыс. руб. для расширения терминалов.

Г) Операция 4. Предприятие увеличивает свою кредиторскую задолженность, чтобы выплатить дивиденды в сумме 40 тыс. руб. наличностью.

**Задача 2**

*Исходные данные*: Собственные средства предприятия составляют 18000 тыс. ден. ед. Основные средства и необоротные активы составляют 25% от величины собственных средств.

*Постановка задачи:* Определить коэффициент маневренности собственных средств.

**Задача 3**

*Исходные данные*: Организация занимается производством продукции. Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2013 составил 400 тыс. руб. По итогам 2013 г. организация получила от покупателей денежные средства в размере 3200 тыс. руб. Сумма денежных средств, направленных на оплату сырья, - 1000 тыс. руб., услуг сторонних организаций – 300 тыс. руб., труда – 70 тыс. руб. и налогов – 50 тыс. руб. На строительство нового цеха как собственными силами, так и с привлечением подрядных организаций в 2013 г. было израсходовано 700 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Определите величину чистых денежных средств от текущей деятельности и чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов.

**Задача 4**

*Исходные данные*: А) коэффициент автономии = 0,5;

Б) коэффициент фондоотдачи всех внеоборотных активов = 3,5;

В) коэффициент оборачиваемости собственного капитала = 2,8;

Г) доля прибыли в выручке = 20%;

Д) коэффициент рентабельности перманентного капитала = 0,35;

Е) выручка от реализации = 5600 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Составьте баланс предприятия при следующих данных:

**Задача 5**

*Исходные данные:* Если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

*Постановка задачи:*Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы

**Задача 6**

*Исходные данные:* если известно, что сумма внеоборотных средств фирмы составляет – 1800553 тыс. руб., сумма долгосрочных обязательств – 108826 тыс. руб., краткосрочных обязательств – 1040136 тыс. руб., а сумма оборотных активов – 1015034 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Определите сумму собственного капитала фирмы

**Задача 7**

*Исходные данные:* Величина текущих обязательств предприятия (сумма итогов второго и третьего разделов баланса) на конец отчетного периода – 2350 тыс. руб., текущие обязательства – 1680 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Каким должна быть прибыль предприятия в следующие шесть месяцев, чтобы достигнуть нормативного значения коэффициента покрытия, равного двум, при условии, что сумма текущих обязательств не вырастет?

**Задача 8**

*Исходные данные:* Активы предприятия составляют 115 млн. руб., выручка от продаж – 196 млн. руб., рентабельность продаж – 14,5%.

*Постановка задачи:* Определите рентабельность активов.

**Задача 9**

*Исходные данные:* Имеются следующие данные для оценки денежного потока предприятия в предстоящем квартале. Выручка от продаж – 30 млн. руб.; расходы составят 26 млн. руб., в том числе амортизация – 3,2 млн. руб., налог на прибыль – 20%. *Постановка задачи:* Определите чистый денежный поток.

**Задача 10**

*Исходные данные*: Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

**Задача 11**

*Исходные данные*:

1. Выручка от реализации продукции без НДС равна В=395,8 тыс. руб.

2. Среднегодовой остаток производственных запасов – З=38 тыс. руб.

3. Среднегодовой остаток незавершенного производства – НП=56 тыс. руб.

4. Среднегодовой остаток готовой продукции – ГП=120 тыс. руб.

5. Среднегодовой остаток денежных средств – ДС=50 тыс. руб.

6. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – ДЗ=120 тыс. руб.

7. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности – КЗ=87 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Определить длительность операционного, производственного и финансового циклов предприятия

**Задача 12**

*Исходные данные*:

На создание системы управления финансами израсходовано 1650 тыс. ден. ед. Норма амортизации – 25%. Благодаря системе контроля за финансовыми потоками себестоимость продукции снизилась на 1,2%. Базовый уровень себестоимости продукции составляет 2560 ден. ед./т. Базовый уровень производства продукции – 45 тыс. т. Производство продукции по проекту – 52 тыс. т. Цена 1 т продукции составляет 2816 ден. ед.

Целесообразность внедрения системы управления финансами обосновать с помощью следующих показателей:

дополнительная прибыль;

дополнительный денежный поток;

срок окупаемости затрат.

*Постановка задачи:* Выполнить финансовую диагностику предприятия «Альфа» с целью обоснования целесообразности внедрения системы управления финансами

**Задача 13**

*Исходные данные* Выручка от реализации продукции предприятия «С» в январе составила 200 тыс. ден. ед., в следующие месяцы ожидается ее увеличение с темпом прироста 1% в месяц. Расход сырья составляет 30% объема реализации. Сырье закупается за месяц до его приобретения и оплачивается через два месяца после получения.

*Постановка задачи:*  Рассчитать отток денежных средств в июне, связанный с приобретением сырья.

**Задача 14**

*Исходные данные*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название коэффициента | На начало периода | На конец периода |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 0,85 | 0,90 |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | 0,17 | 0,15 |
| Коэффициент маневренности собственных средств | 0,35 | 0,38 |
| Коэффициент накопления амортизации | 0,37 | 0,30 |
| Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия |  |  |

*Постановка задачи:* На что указывают изменения в коэффициентах, представленных в таблице?

**Задача 15**

*Исходные данные:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | на 01.01.2009 | на 01.04.2009 | на 01.07.2009 |
| Собственный капитал, ден. ед. | 41121245 | 38122732 | 38765576 |
| Долгосрочные обязательства, ден. ед. | 0 | 0 | 0 |
| Текущие обязательства, ден. ед. | 12977657 | 14746046 | 15141807 |
| Необоротные активы, ден. ед. | 47592033 | 47581413 | 41550334 |
| Производственные запасы, ден. ед. | 317871 | 319616 | 346366 |
| Незавершенное производство, ден. ед. | 219979 | 220958 | 306443 |
| Авансы поставщикам, ден. ед. | 316226 | 314456 | 359035 |

*Постановка задачи:* Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

**Задача 16**

*Исходные данные и Постановка задачи:*

Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за отчетный период (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Страховые премии (взносы) – всего | 1 354 044 |
| в том числе переданные перестраховщикам | 547 341 |
| Уменьшение резерва незаработанной премии | 19 931 |
| Оплаченные убытки – всего | 836 277 |
| в том числе доля перестраховщиков | 100 606 |
| Уменьшение резерва убытков | 96 200 |
| Расходы по ведению страховых операций | 14 592 |

**Задача 17**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Выручка от реализации продукции предприятия «С» в январе составила 200 тыс. ден. ед., в следующие месяцы ожидается ее увеличение с темпом прироста 1% в месяц. Расход сырья составляет 30% объема реализации. Сырье закупается за месяц до его приобретения и оплачивается через два месяца после получения. Рассчитать отток денежных средств в июне, связанный с приобретением сырья.

**Задача 18**

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

**Задача 19**

*Исходные данные:* денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

*Постановка задачи*: Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

**Задача 20**

*Исходные данные:*

Предприятие вложило денежные средства в облигации федерального займа номиналом 1000 руб. За 90 дней до погашения по курсу 97% от номинала в количестве 1340 штук.

*Постановка задачи*: Определите доходность 1 облигации к сроку погашения (в %) и доход от финансовой сделки (в руб.)

**4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования, описание шкал оценивания**

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 1

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Финансовый план и методы внутрихозяйственного финансового анализа. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли.
2. Предпосылки использования методов распознавания образов для принятия управленческого решения о наличии кризиса внутри фирмы.
3. Задача:

*Исходные данные и Постановка задачи*: Предприятие, занятое перевозкой безрельсовым транспортом, имеет оборотные активы на сумму 800 тыс. руб., краткосрочную задолженность – 500 тыс. руб. Как повлияют следующие операции на коэффициент покрытия?

А) Операция 1. Приобретено два новых грузовика на 30 тыс. руб. наличностью.

Б) Операция 2. Компания взяла краткосрочный кредит в размере 100 тыс. руб.

В) Операция 3. Продано дополнительное количество акций нового выпуска на сумму 20 тыс. руб. для расширения терминалов.

Г) Операция 4. Предприятие увеличивает свою кредиторскую задолженность, чтобы выплатить дивиденды в сумме 40 тыс. руб. наличностью.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 2

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Управление и оптимизация прибыли коммерческой организации. Формирование и расчет показателей балансовой (валовой), налогооблагаемой и чистой прибыли.

2. Особенности управленческой задачи диагностики кризисных состояний фирмы.

1. Задача:

*Исходные данные*: Собственные средства предприятия составляют 18000 тыс. ден. ед. Основные средства и необоротные активы составляют 25% от величины собственных средств.

*Постановка задачи:* Определить коэффициент маневренности собственных средств.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 3

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Различия в исчислении финансовых результатов для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

2. Понятие кризисного состояния (кризиса) фирмы.

3. Задача:

*Исходные данные*: Организация занимается производством продукции. Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2013 составил 400 тыс. руб. По итогам 2013 г. организация получила от покупателей денежные средства в размере 3200 тыс. руб. Сумма денежных средств, направленных на оплату сырья, - 1000 тыс. руб., услуг сторонних организаций – 300 тыс. руб., труда – 70 тыс. руб. и налогов – 50 тыс. руб. На строительство нового цеха как собственными силами, так и с привлечением подрядных организаций в 2013 г. было израсходовано 700 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Определите величину чистых денежных средств от текущей деятельности и чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 4

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Анализ и оценка использования чистой прибыли коммерческой организацией. Факторный анализ прибыли от реализации продукции.

2. Анализ финансовой стратегии коммерческой организации.

1. Задача:

*Исходные данные*: А) коэффициент автономии = 0,5;

Б) коэффициент фондоотдачи всех внеоборотных активов = 3,5;

В) коэффициент оборачиваемости собственного капитала = 2,8;

Г) доля прибыли в выручке = 20%;

Д) коэффициент рентабельности перманентного капитала = 0,35;

Е) выручка от реализации = 5600 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Составьте баланс предприятия при следующих данных:

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 5

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Оценка уровня операционного рычага.

2. Индексация цен и стоимости имущества. Анализ влияния инфляции на принятие управленческих решений.

1. Задача:

*Исходные данные:* Если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

*Постановка задачи:*Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 6

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Факторный анализ балансовой (валовой) прибыли.

2. Анализ кредитоспособности ссудозаемщика.

3. Задача:

*Исходные данные:* если известно, что сумма внеоборотных средств фирмы составляет – 1800553 тыс. руб., сумма долгосрочных обязательств – 108826 тыс. руб., краткосрочных обязательств – 1040136 тыс. руб., а сумма оборотных активов – 1015034 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Определите сумму собственного капитала фирмы

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 7

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты.

2. Анализ эффективности привлечения заемного капитала. Эффект финансового рычага.

3. Задача:

*Исходные данные:* Величина текущих обязательств предприятия (сумма итогов второго и третьего разделов баланса) на конец отчетного периода – 2350 тыс. руб., текущие обязательства – 1680 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Каким должна быть прибыль предприятия в следующие шесть месяцев, чтобы достигнуть нормативного значения коэффициента покрытия, равного двум, при условии, что сумма текущих обязательств не вырастет?

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 8

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Рентабельность и пути повышения рентабельности коммерческой организации по данным отчетности.

2. Анализ в управлении предпринимательскими и финансовыми рисками.

3. Задача:

*Исходные данные:* Активы предприятия составляют 115 млн. руб., выручка от продаж – 196 млн. руб., рентабельность продаж – 14,5%.

*Постановка задачи:* Определите рентабельность активов.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 9

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Факторный анализ рентабельности коммерческой организации.

2. Методы комплексного финансового анализа и рейтинговой оценки эмитентов. Анализ цены и структуры капитала.

3. Задача:

*Исходные данные:* Имеются следующие данные для оценки денежного потока предприятия в предстоящем квартале. Выручка от продаж – 30 млн. руб.; расходы составят 26 млн. руб., в том числе амортизация – 3,2 млн. руб., налог на прибыль – 20%. *Постановка задачи:* Определите чистый денежный поток.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 10

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Методы комплексной оценки эффективности деятельности коммерческой организации.

2. Расчет и оценка баланса платежеспособности.

1. Задача:

*Исходные данные*: Имеются следующие данные: денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 11

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Финансовые рынки. Основные индикаторы на рынке ценных бумаг.

2. Анализ и управление денежными потоками.

3. Задача:

*Исходные данные*:

1. Выручка от реализации продукции без НДС равна В=395,8 тыс. руб.

2. Среднегодовой остаток производственных запасов – З=38 тыс. руб.

3. Среднегодовой остаток незавершенного производства – НП=56 тыс. руб.

4. Среднегодовой остаток готовой продукции – ГП=120 тыс. руб.

5. Среднегодовой остаток денежных средств – ДС=50 тыс. руб.

6. Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности – ДЗ=120 тыс. руб.

7. Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности – КЗ=87 тыс. руб.

*Постановка задачи:* Определить длительность операционного, производственного и финансового циклов предприятия

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 12

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Расчет и оценка эффективности капитальных и финансовых вложений.

2. Расчет и оценка финансовых коэффициентов ликвидности.

1. Задача:

*Исходные данные*:

На создание системы управления финансами израсходовано 1650 тыс. ден. ед. Норма амортизации – 25%. Благодаря системе контроля за финансовыми потоками себестоимость продукции снизилась на 1,2%. Базовый уровень себестоимости продукции составляет 2560 ден. ед./т. Базовый уровень производства продукции – 45 тыс. т. Производство продукции по проекту – 52 тыс. т. Цена 1 т продукции составляет 2816 ден. ед.

Целесообразность внедрения системы управления финансами обосновать с помощью следующих показателей:

дополнительная прибыль;

дополнительный денежный поток;

срок окупаемости затрат.

*Постановка задачи:* Выполнить финансовую диагностику предприятия «Альфа» с целью обоснования целесообразности внедрения системы управления финансами

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 13

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Расчет и оценка экономической эффективности использования основного капитала и основных производственных средств.

2. Расчет и оценка финансовых коэффициентов рыночной устойчивости.

1. Задача:

*Исходные данные* Выручка от реализации продукции предприятия «С» в январе составила 200 тыс. ден. ед., в следующие месяцы ожидается ее увеличение с темпом прироста 1% в месяц. Расход сырья составляет 30% объема реализации. Сырье закупается за месяц до его приобретения и оплачивается через два месяца после получения.

*Постановка задачи:*  Рассчитать отток денежных средств в июне, связанный с приобретением сырья.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 14

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Методика расчета потребности в оборотном капитале и в величине собственных оборотных средств.

2. Анализ финансового состояния по данным баланса и бухгалтерского учета. Расчет и оценка показателей рентабельности.

1. Задача:

*Исходные данные*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название коэффициента | На начало периода | На конец периода |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 0,85 | 0,90 |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | 0,17 | 0,15 |
| Коэффициент маневренности собственных средств | 0,35 | 0,38 |
| Коэффициент накопления амортизации | 0,37 | 0,30 |
| Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия |  |  |

*Постановка задачи:* На что указывают изменения в коэффициентах, представленных в таблице?

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 15

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Расчет и оценка величины собственных оборотных средств по балансу.

2. Система показателей, характеризующих финансовое состояние и методы их определения.

1. Задача:

*Исходные данные:*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | на 01.01.2009 | на 01.04.2009 | на 01.07.2009 |
| Собственный капитал, ден. ед. | 41121245 | 38122732 | 38765576 |
| Долгосрочные обязательства, ден. ед. | 0 | 0 | 0 |
| Текущие обязательства, ден. ед. | 12977657 | 14746046 | 15141807 |
| Необоротные активы, ден. ед. | 47592033 | 47581413 | 41550334 |
| Производственные запасы, ден. ед. | 317871 | 319616 | 346366 |
| Незавершенное производство, ден. ед. | 219979 | 220958 | 306443 |
| Авансы поставщикам, ден. ед. | 316226 | 314456 | 359035 |

*Постановка задачи:* Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 16

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Анализ эффективности использования оборотных средств.

2. Расчет длительности производственно-финансового цикла. Пути ускорения оборачиваемости оборотного капитала.

1. Задача:
2. *Исходные данные и Постановка задачи:*

Имеются следующие данные из отчета о прибылях и убытках страховой организации за отчетный период (тыс. руб.):

|  |  |
| --- | --- |
| Страховые премии (взносы) – всего | 1 354 044 |
| в том числе переданные перестраховщикам | 547 341 |
| Уменьшение резерва незаработанной премии | 19 931 |
| Оплаченные убытки – всего | 836 277 |
| в том числе доля перестраховщиков | 100 606 |
| Уменьшение резерва убытков | 96 200 |
| Расходы по ведению страховых операций | 14 592 |

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 17

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1.Финансовые решения

2.Новые тенденции в формировании финансовых служб компаний

Задача:

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Выручка от реализации продукции предприятия «С» в январе составила 200 тыс. ден. ед., в следующие месяцы ожидается ее увеличение с темпом прироста 1% в месяц. Расход сырья составляет 30% объема реализации. Сырье закупается за месяц до его приобретения и оплачивается через два месяца после получения. Рассчитать отток денежных средств в июне, связанный с приобретением сырья.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 18

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Пользователи финансовой отчетности как субъекты проведения анализа.
2. Общая оценка финансового состояния организации

*Задача:*

*Исходные данные и Постановка задачи*:

Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 19

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1. Финансовый анализ риска компании
2. Финансовая модель компании

*Задача:*

*Исходные данные:* денежные средства – 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность – 130 тыс. руб.; основные средства – 265 тыс. руб.; нематериальные активы – 34 тыс. руб.; производственные запасы – 155 тыс. руб., кредиторская задолженность – 106 тыс. руб., краткосрочные кредит банка – 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты – 180 тыс. руб.

1. *Постановка задачи*: Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

Утверждаю:

Зав. кафедрой

ЭФиБУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кафедры)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ФИО

(подпись)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Билет № 20

Наименование дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление 38.04.01 «Финансы и кредит»

Курс\*\_\_\_\_\_2\_\_\_ Семестр\*\_\_\_\_\_3\_\_\_

1.Внутренний и внешний финансовый анализ.

2.Экспресс - анализ и детализированный финансовый анализ.

Задача:

*Исходные данные:*

Предприятие вложило денежные средства в облигации федерального займа номиналом 1000 руб. За 90 дней до погашения по курсу 97% от номинала в количестве 1340 штук.

*Постановка задачи*: Определите доходность 1 облигации к сроку погашения (в %) и доход от финансовой сделки (в руб.)

Составитель (и):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Брагина Г.Н.

1. **Этот раздел предназначен для преподавателя** [↑](#footnote-ref-1)
2. Указываются дисциплины (модули), практики, читаемые в предыдущих семестрах (см. учебный план) [↑](#footnote-ref-2)
3. Если задание одинаковое для всех уровней освоения компетенций, то критерием оценивания является качество выполнения задания. [↑](#footnote-ref-3)
4. Итоговая оценка за экзамен, дифференцированный зачет выставляется по среднему баллу, отражающему уровень освоения компетенций [↑](#footnote-ref-4)