

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(МИНОБРНАУКИ РОССИИ)

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «ДонГТУ»)

Факультет Экономики, управления и лингвистического  
сопровождения  
Кафедра финансов и бухгалтерского учета



УТВЕРЖДАЮ  
и.о. проректора  
по учебной работе

Д.В. Мулов

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ  
(наименование дисциплины)

38.03.01 Экономика  
(код, наименование направления)

Финансы и кредит  
(профиль подготовки)

Квалификация

бакалавр

(бакалавр/специалист/магистр)

Форма обучения

очная, очно-заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины

*Цели дисциплины.* Целью изучения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование комплексного представления и теоретических знаний в области основ финансового анализа, овладение методическими и практическими навыками осуществления анализа финансового состояния и финансовой деятельности предприятий различных форм собственности и отраслей экономики в современных условиях.

*Задачи изучения дисциплины:*

- выяснение сущности финансового анализа, овладение знаниями по финансово-экономическому механизму, методам и приемам его проведения;
- изучение основных источников информации для проведения финансового анализа;
- изучение комплекса показателей оценки финансового состояния предприятия, методической последовательности и порядка их расчета, методов оценки;
- анализ интерпретации показателей, характеризующих финансовую и экономическую деятельность компании.

*Дисциплина направлена на формирование профессиональной компетенции (ПК-4) выпускника.*

## 2 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Логико-структурный анализ дисциплины – курс входит в БЛОК 1 «Дисциплины (модули)», обязательная часть, формируемую участниками образовательных отношений по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и бухгалтерский учет»).

Дисциплина реализуется кафедрой финансов и бухгалтерского учета.

Основывается на базе дисциплин: «Финансы», «Экономический анализ».

Является основой для изучения следующих дисциплин: «Финансовая диагностика», «Производственная (преддипломная) практика», выпускная квалификационная работа.

Для изучения дисциплины необходимы компетенции, сформированные у студента для решения профессиональных задач деятельности, связанных с осуществлением всесторонней оценки финансового состояния предприятия на основании финансового анализа.

Курс является фундаментом и серьезным руководством к действию для будущих специалистов с высоким уровнем ответственности за принимаемые решения.

Общая трудоемкость освоения дисциплины для очной формы обучения составляет 4 зачетных единицы, 144 ак.ч. Программой дисциплины предусмотрены лекционные (36 ак.ч.), практические (36 ак.ч.) занятия, самостоятельная работа студента (72 ак.ч.).

Для очно-заочной формы обучения программой дисциплины предусмотрены лекционные (16 ак.ч.), практические (14 ак.ч.) занятия и самостоятельная работа студента (114 ак.ч.).

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре. Форма промежуточной аттестации – экзамен.

### 3 Перечень результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

*Процесс изучения дисциплины «Финансовый анализ» направлен на формирование компетенций, представленных в таблице 1.*

Таблица 1 – Компетенции, обязательные к освоению

Содержание компетенции	Код компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
ПК-4. Способен осуществить сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации	ПК-4	ПК-4.2. Осуществляет подготовку исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

#### 4 Объём и виды занятий по дисциплине

Общая трудоёмкость учебной дисциплины составляет 4 з. ед., 144 ак. ч.

Самостоятельная работа студента (СРС) включает проработку материалов лекций, подготовку к практическим занятиям, текущему контролю, выполнение индивидуального задания, самостоятельное изучение материала и подготовку к экзамену.

При организации внеаудиторной самостоятельной работы по данной дисциплине используются формы и распределение бюджета времени на СРС для очной формы обучения в соответствии с таблицей 2.

Таблица 2 – Распределение бюджета времени на СРС

Вид учебной работы	Всего ак.ч.	Ак.ч. по семестрам
		6
Аудиторная работа, в том числе:	72	72
Лекции (Л)	36	36
Практические занятия (ПЗ)	36	36
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Курсовая работа/курсовой проект	-	-
Самостоятельная работа студентов (СРС), в том числе:	72	72
Подготовка к лекциям	9	9
Подготовка к лабораторным работам	-	-
Подготовка к практическим занятиям / семинарам	18	18
Выполнение курсовой работы / проекта	-	-
Расчетно-графическая работа (РГР)	-	-
Индивидуальное задание	18	18
Домашнее задание	-	-
Подготовка к контрольной работе		
Подготовка к коллоквиуму	9	9
Аналитический информационный поиск	5	5
Работа в библиотеке	4	4
Подготовка к экзамену	9	9
Промежуточная аттестация – экзамен (Э)	Э	Э
Общая трудоёмкость дисциплины		
	ак.ч.	144
	з.е.	4

## **5 Содержание дисциплины**

С целью освоения компетенций, приведенных в п.3 дисциплина разбита на 9 тем:

- тема 1 (Значение и теоретические основы финансового анализа);
- тема 2 (Информационное обеспечение финансового анализа);
- тема 3 (Анализ имущества предприятия);
- тема 4 (Анализ источников формирования капитала предприятия);
- тема 5 (Анализ денежных потоков);
- тема 6 (Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия);
- тема 7 (Анализ финансовой устойчивости предприятия);
- тема 8 (Анализ деловой активности предприятия);
- тема 9 (Анализ прибыльности и рентабельности предприятия).

Виды занятий по дисциплине и распределение аудиторных часов для очной и очно-заочной формы приведены в таблицах 3 и 4.

Таблица 3 – Виды занятий по дисциплине и распределение аудиторных часов (очная форма обучения)

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
1	Значение и теоретические основы финансового анализа	Сущность и значение финансового анализа: его основные цели, задачи, особенности. Финансовый анализ как инструмент оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия. Предмет, объект и субъекты финансового анализа. Виды финансового анализа. Классификация экономических показателей, используемых в финансовом анализе. Методологические принципы и логика аналитической работы финансовой сферы предприятия. Классификация методов и приемов финансового анализа.	4	Методы и приемы финансового анализа  Экономические показатели, применяемые в финансовом анализе	2  2	–	–
2	Информационное обеспечение финансового анализа	Финансовая отчетность как информационная база финансового анализа предприятия. Цель финансовой отчетности, принципы и основные требования, предъявляемые к ее составлению. Виды взаимосвязи финансовой отчетности. Содержание, структура, назначение основных форм отчетности. Состав и структура бухгалтерского баланса. Общая оценка финансового состояния предприятия. Методы	4	Анализ положительных и негативных изменений в составе активов и пассивов баланса	2	–	–

Продолжение таблицы 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
		финансово-аналитического оценивания баланса предприятия. Содержание и методология осуществления экспресс-анализа финансового состояния предприятия. Анализ структуры и динамики финансового состояния предприятия на основе сравнительного аналитического агрегированного баланса. Анализ валюты баланса. Признаки позитивного баланса. Пользователи финансовой информации и партнерские группы, их интересы и вклад.		Порядок составления аналитического агрегированного баланса	2		
3	Анализ имущества предприятия	Экономическая сущность, состав и структура имущества предприятия. Классификация активов предприятия. Основные направления анализа имущества предприятия. Задачи, основные направления и информационное обеспечение анализа основных средств. Анализ наличия, состояния и эффективности использования основных фондов и производственного потенциала. Содержание, задачи и основные направления анализа оборотных средств. Анализ источников формирования, структуры,	4	Расчет и анализ показателей состояния и эффективности использования основных фондов	2	–	–

Продолжение таблицы 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
		размещения оборотного капитала и эффективности использования. Сущность, цели, основные задачи и направления анализа запасов. Основные задачи и методология осуществления анализа дебиторской задолженности по срокам возникновения и погашения, ее оборачиваемости.		Расчет и анализ показателей состояния и эффективности использования оборотных средств, их абсолютного и относительного высвобождения	2		
4	Анализ источников формирования капитала предприятия	Задачи и методология осуществления анализа источников финансирования. Классификация капитала предприятия. Анализ динамики состава и структуры источников финансовых ресурсов. Факторы, влияющие на соотношение собственных и привлеченных средств. Оценка эффективности управления структурой капитала на основе финансового левериджа. Оценка эффективности использования собственного и привлеченного капитала. Эффект финансового рычага. Оценка влияния структуры активов и пассивов на рентабельность собственного капитала.	4	Расчет и анализ показателей состояния, структуры и эффективности использования капитала  Расчет и анализ эффекта финансового рычага	2  2	—	—

Продолжение таблицы 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
	Анализ денежных потоков	<p>Экономическая сущность, цели и значение финансового анализа в процессе управления денежными активами. Техника и порядок предварительного анализа денежных средств. Классификация входящих и исходящих денежных потоков в хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия. Прямой и косвенный методы оценки движения денежных средств: способы осуществления, их преимущества, недостатки. Основные причины несоответствия величин денежных потоков сумме полученной прибыли. Оценка стратегии управления денежными потоками: содержание и последовательность ее осуществления. Сущность и основные этапы перспективного анализа денежных потоков. Анализ обеспеченности предприятия денежными средствами.</p>	4	Анализ движения денежных потоков прямым и косвенным методом	2	–	–

Продолжение таблицы 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
6	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия	<p>Сущность ликвидности и платежеспособности и их значение при оценке финансового состояния предприятия. Содержание и последовательность анализа ликвидности предприятия; основные стадии ее оценки. Классификация активов по признаку ликвидности и пассивов по срочности погашения. Факторы, влияющие на пропорции групп текущих активов с разной степенью ликвидности. Сопоставление элементов активов с соответствующими элементами пассива как основной способ оценки ликвидности предприятия. Система показателей ликвидности: методика их расчета, экономическая интерпретация. Основные факторы, влияющие на повышение ликвидности. Собственный оборотный капитал как абсолютный показатель ликвидности; этапы его анализа. Основные направления анализа платежеспособности предприятия и система критериев ее оценки. Низкая платежеспособность предприятия, возможности ее восстановления или потери.</p>	4	<p>Расчет и анализ относительных и абсолютных показателей ликвидности и платежеспособности</p> <p>Анализ ликвидности баланса предприятия</p> <p>Расчет и анализ прогнозных показателей платежеспособности</p>	<p>2</p> <p>2</p> <p>2</p>	—	—





Продолжение таблицы 3

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
9	Анализ прибыльности и рентабельности предприятия	Вертикальный и горизонтальный анализы формирования финансовых результатов предприятия. Значение, цели и задачи анализа. Анализ уровня, динамики и структуры финансовых результатов деятельности предприятия. Оценка качества прибыли. Анализ прибыли от операционной деятельности. Система «директ-кост» как теоретическая база анализа затрат и оптимизации прибыли. Предельный анализ и оптимизация затрат, объема реализации и прибыли. Анализ условий безубыточности предприятия. Содержание, задачи и информационная база анализа распределения и использования прибыли. Анализ формирования чистой прибыли. Анализ использования прибыли на финансовое состояние предприятия. Анализ показателей рентабельности. Анализ увеличения суммы прибыли и рентабельности.	4	Анализ точки безубыточности  Расчет показателей рентабельности предприятия	2  2	—	—
Всего аудиторных часов			36		36	—	

Таблицы 4 – Виды занятий по дисциплине и распределение аудиторных часов (очно-заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание лекционных занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Темы практических занятий	Трудоемкость в ак.ч.	Тема лабораторных занятий	Трудоемкость в ак.ч.
1	Теоретические основы финансового анализа.  Анализ финансового состояния предприятия.	Сущность и значение финансового анализа: его основные цели, задачи, особенности. Виды, методы и приемы финансового анализа.	2	Составление аналитического агрегированного баланса.	2	–	–
		Содержание, структура, назначение форм финансовой отчетности. Состав и структура бухгалтерского баланса. Общая оценка финансового состояния предприятия.	2	Расчет и анализ показателей платежеспособности	2		
		Анализ состава и структуры имущества и капитала предприятия.	4	Анализ ликвидности баланса.	2		
		Анализ входящих и исходящих денежных потоков в операционной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия.	2	Определение типа и показателей финансовой устойчивости.	2		
		Анализ ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности, прибыльности и рентабельности предприятия.	6	Расчет операционного и финансового цикла.	2		
Всего аудиторных часов			16		14	–	

## **6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

### **6.1 Критерии оценивания**

В соответствии с Положением о кредитно-модульной системе организации образовательного процесса ФГБОУ ВО «ДонГТУ» ([https://www.dstu.education/images/structure/license\\_certificate/polog\\_kred\\_modul1.pdf](https://www.dstu.education/images/structure/license_certificate/polog_kred_modul1.pdf)) при оценивании сформированности компетенций по дисциплине используется 100-балльная шкала.

Перечень компетенций по дисциплине и способы оценивания знаний приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Перечень компетенций по дисциплине и способы оценивания знаний

Код и наименование компетенции	Способ оценивания	Оценочное средство
ПК-4	экзамен	Комплект контролирующих материалов для экзамена

Всего по текущей работе в семестре студент может набрать 100 баллов, в том числе:

- тестовый контроль – всего 36 баллов;
- коллоквиум – всего 36 баллов;
- выполнение индивидуального задания – всего 28 баллов.

Экзамен проставляется автоматически, если студент набрал в течение семестра не менее 60 баллов и отчитался за каждую контрольную точку. Минимальное количество баллов по каждому из видов текущей работы составляет 60% от максимального. В случае, если полученная в семестре сумма баллов не устраивает студента, во время сессии студент имеет право повысить итоговую оценку в результате тестирования.

Шкала оценивания знаний при проведении промежуточной аттестации приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Шкала оценивания знаний

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	Оценка по национальной шкале зачёт/экзамен
0-59	Не зачтено/неудовлетворительно
60-73	Зачтено/удовлетворительно
74-89	Зачтено/хорошо
90-100	Зачтено/отлично

## 6.2 Домашнее задание

В качестве домашнего задания студенты выполняют:

– индивидуальное (семестровое) задание – для студентов очной формы обучения;

– контрольную работу – для студентов очно-заочной формы обучения.

Индивидуальное задание и контрольная работа включают теоретическую и аналитическую часть.

В теоретической части необходимо раскрыть сущность и основные аспекты теоретического вопроса с указанием актуальности и важности рассматриваемой проблемы, осветить теоретико-методологическую основу исследования.

Темы теоретических вопросов:

1. Основные направления и порядок осуществления анализа оборотных активов предприятия.

2. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа.

3. Оценка эффективности использования собственного и заемного капитала. Эффект финансового рычага.

4. Сущность, значение, задачи и основные направления оценки деловой активности предприятия.

5. Анализ состава и структуры источников финансовых ресурсов и факторов, влияющих на соотношение собственных и заемных средств.

6. Экономическая сущность, цели и методы финансового анализа в процессе управления денежными активами.

7. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.

8. Относительные показатели финансовой устойчивости: методика их расчета и экономическая интерпретация.

9. Факторный анализ и пути максимизации прибыли от операционной деятельности.

10. Анализ эффективности использования оборотных активов предприятия.

11. Качественные и количественные показатели, характеризующие деловую активность предприятия.

12. Основные направления и порядок осуществления анализа внеоборотных активов предприятия.

13. Анализ эффективности использования нематериальных активов и основных средств.

14. Анализ обеспеченности предприятия денежными активами.

15. Задачи и методы оценивания инвестиционных проектов предприятий.

16. Анализ формирования общей и чистой прибыли предприятия.

17. Оценка эффективности управления структурой капитала на основе финансового левериджа.

18. Комплексная оценка финансового состояния предприятия.

19. Методы и основные этапы проведения анализа риска.

20. Основные задачи и методология осуществления анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Аналитическая часть включает построение и анализ аналитического агрегированного баланса, оценку имущества и капитала предприятия, расчет и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и эффективности деятельности предприятия.

### **6.3 Теоретические вопросы по коллоквиуму**

*Тема 1. Значение и теоретические основы финансового анализа.*

1. Охарактеризовать объект, субъект и предмет финансового анализа.
2. Охарактеризовать сущность финансового состояния предприятия.
3. Охарактеризовать формализованные и неформализованные методы финансового анализа.
4. Охарактеризовать предикативные модели финансового анализа.
5. Охарактеризовать дескриптивные модели финансового анализа.
6. Охарактеризовать нормативные модели финансового анализа.
7. Охарактеризовать внутренний и внешний финансовый анализ.
8. Охарактеризовать оперативный, предварительный и ретроспективный финансовый анализ.
9. Охарактеризовать горизонтальный, вертикальный и трендовый методы финансового анализа.
10. Охарактеризовать пространственный и факторный методы финансового анализа.

*Тема 2. Информационное обеспечение финансового анализа.*

1. Охарактеризовать Баланс предприятия.
2. Охарактеризовать отчет о финансовых результатах.
3. Охарактеризовать отчет о движении денежных средств.
4. Охарактеризовать отчет об изменениях капитала.
5. Охарактеризовать валюту баланса и анализ ее динамики.
6. Охарактеризовать состав актива баланса предприятия.
7. Охарактеризовать состав пассива баланса предприятия.
8. Назвать основных и неосновных пользователей финансовой отчетности предприятия.
9. Назвать основные формы финансовой отчетности.
10. Назвать основные требования, предъявляемые к составлению финансовой отчетности предприятия.

*Тема 3. Анализ имущества предприятия.*

1. Охарактеризовать сущность активов предприятия.
2. Охарактеризовать внеоборотные активы и их состав.
3. Охарактеризовать основной капитал предприятия.
4. Охарактеризовать нематериальные активы.
5. Охарактеризовать оборотные активы и их состав.

6. Охарактеризовать производственный потенциал предприятия и его состав.
7. Охарактеризовать текущие и долгосрочные финансовые вложения.
8. Охарактеризовать чистые активы предприятия.
9. Охарактеризовать материальные активы.
10. Назвать показатели, характеризующие эффективность использования основных средств.

*Тема 4. Анализ источников формирования капитала предприятия.*

1. Охарактеризовать собственный капитал предприятия и его состав.
2. Охарактеризовать заемный капитал предприятия.
3. Охарактеризовать дополнительный капитал предприятия.
4. Охарактеризовать плечо финансового рычага.
5. Охарактеризовать сущность леввериджа.
6. Охарактеризовать сущность производственного леввериджа.
7. Охарактеризовать налоговый корректор финансового рычага.
8. Охарактеризовать сущность финансового леввериджа.
9. Охарактеризовать условия, при которых возникает положительный и отрицательный эффект финансового рычага.

*Тема 5. Анализ денежных потоков.*

1. Охарактеризовать сущность денежного потока.
2. Охарактеризовать сущность входящих денежных потоков.
3. Охарактеризовать сущность исходящих денежных потоков.
4. Охарактеризовать прямой метод оценки движения денежных потоков предприятия.
5. Охарактеризовать косвенный метод оценки движения денежных потоков предприятия.
6. В чем состоит недостаток прямого метода оценки движения денежных средств в сравнении с косвенным методом.
7. Охарактеризовать валовой и чистый денежный поток.
8. Охарактеризовать приток и отток денежных средств от операционной деятельности.
9. Охарактеризовать приток и отток денежных средств от инвестиционной деятельности.
10. Охарактеризовать приток и отток денежных средств от финансовой деятельности.

*Тема 6. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.*

1. Охарактеризовать сущность платежеспособности предприятия.
2. Охарактеризовать текущую платежеспособность предприятия и ее признаки.
3. Охарактеризовать прогнозную платежеспособность.
4. Охарактеризовать сущность ликвидности предприятия.
5. Охарактеризовать сущность ликвидности активов.
6. Охарактеризовать сущность ликвидности баланса.
7. Охарактеризовать показатель «собственные оборотные средства».

8. Назвать абсолютные показатели ликвидности.
9. Назвать относительные показатели ликвидности.
10. Охарактеризовать абсолютноликвидные и низколиквидные активы.

*Тема 7. Анализ финансовой устойчивости предприятия.*

1. Охарактеризовать сущность финансовой стабильности.
2. Охарактеризовать сущность финансового равновесия предприятия.
3. Охарактеризовать сущность финансовой устойчивости.
4. Охарактеризовать абсолютный тип финансовой устойчивости предприятия.
5. Охарактеризовать нормальный тип финансовой устойчивости предприятия.
6. Охарактеризовать неустойчивый тип финансовой устойчивости предприятия.
7. Охарактеризовать кризисный тип финансовой устойчивости предприятия.
8. Охарактеризовать сущность кредитоспособности предприятия.
9. Охарактеризовать абсолютные показатели финансовой устойчивости.
10. Охарактеризовать относительные показатели финансовой устойчивости предприятия.

*Тема 8. Анализ деловой активности предприятия.*

1. Охарактеризовать высокий уровень деловой активности.
2. Охарактеризовать средний уровень деловой активности.
3. Охарактеризовать низкий уровень деловой активности.
4. Назвать качественные показатели деловой активности.
5. Охарактеризовать количественные показатели деловой активности.
6. Назвать абсолютные показатели деловой активности.
7. Охарактеризовать финансовый и операционный цикл предприятия.
8. Назвать показатели деловой активности, характеризующие эффективность использования материальных ресурсов.
9. Назвать показатели деловой активности, характеризующие эффективность использования финансовых ресурсов.
10. Охарактеризовать золотое правило экономики предприятия.

*Тема 9. Анализ прибыльности и рентабельности предприятия.*

1. Охарактеризовать сущность валовой продукции.
2. Охарактеризовать операционную прибыль.
3. Охарактеризовать общую прибыль предприятия.
4. Охарактеризовать чистую прибыль.
5. Охарактеризовать сущность производственной и полной себестоимости продукции.
6. Охарактеризовать постоянные и переменные затраты предприятия.
7. Охарактеризовать критический объем производства продукции.
8. Раскрыть сущность рентабельности.
9. Охарактеризовать рентабельность производства, рентабельность продаж и рентабельность предприятия.

#### **6.4 Оценочные средства для самостоятельной работы и текущего контроля успеваемости**

*Тема 1. Значение и теоретические основы финансового анализа.*

1. Раскрыть сущность финансового состояния предприятий.
2. Охарактеризовать сущность и значение финансового анализа.
3. Назвать основные цели и задачи финансового анализа.
4. Охарактеризовать предмет, объект и субъектов финансового анализа.
5. Охарактеризовать виды финансового анализа.
6. Раскрыть сущность внешнего и внутреннего финансового анализа.
7. Назвать основных пользователей внешнего и внутреннего финансового анализа.
8. Охарактеризовать дескриптивные и предикативные модели финансового анализа.
9. Охарактеризовать формализованные, неформализованные и нормативные методы финансового анализа.
10. Раскрыть сущность горизонтального и вертикального анализа.
11. Охарактеризовать трендовый и сравнительный методы финансового анализа.
12. Раскрыть сущность факторного анализа и анализа финансовых коэффициентов.
13. Охарактеризовать экспресс-анализ финансового состояния предприятия.
14. Охарактеризовать факторы, влияющие на финансовое состояние предприятия.

*Тема 2. Информационное обеспечение финансового анализа.*

1. Раскрыть сущность, необходимость, цели и значение финансовой отчетности.
2. Назвать требования, предъявляемые к составлению финансовой отчетности.
3. Охарактеризовать значение баланса для финансового анализа, его содержание и структуру.
4. Охарактеризовать активы баланса предприятия.
5. Охарактеризовать пассивы баланса предприятия.
6. Охарактеризовать отчет о финансовых результатах.
7. Дать общую характеристику отчета о движении денежных средств.
8. Охарактеризовать собственный капитал предприятия, его содержание и функции.
9. Дать общую характеристику отчета об изменениях капитала.
10. Охарактеризовать назначение и состав примечаний к финансовой отчетности.
11. Охарактеризовать основных пользователей финансовой отчетности.
12. Охарактеризовать неосновных пользователей финансовой отчетности.
13. Охарактеризовать основные партнерские группы.
14. Что такое сравнительный аналитический баланс предприятия?

*Тема 3. Анализ имущества предприятия.*

1. Раскрыть экономическую сущность и структуру имущества предприятия.
2. Охарактеризовать порядок проведения горизонтального и вертикального анализа имущества предприятия.
3. Раскрыть сущность понятия валюты баланса и ее анализ.
4. Какие показатели рассчитываются при анализе общего имущества предприятия?
5. Назвать основные этапы анализа имущества предприятия.
6. Раскрыть экономическую сущность активов предприятия.
7. Охарактеризовать сущность и состав основного капитала предприятия.
8. Охарактеризовать основные направления и порядок осуществления анализа внеоборотных активов предприятия.
9. Охарактеризовать структуру основных средств и порядок их анализа.
10. Охарактеризовать показатели, характеризующие состояние и эффективность использования основных средств.
11. Охарактеризовать составляющие оборотных активов.
12. Охарактеризовать анализ источников формирования, структуры и размещения оборотного капитала.
13. Раскрыть сущность анализа оборачиваемости оборотных средств.

*Тема 4. Анализ источников формирования капитала предприятий.*

1. Раскрыть экономическую сущность и структуру источников формирования капитала предприятия.
2. Охарактеризовать задачи и порядок проведения анализа источников финансирования.
3. Охарактеризовать факторы, влияющие на соотношение собственных и привлеченных средств.
4. Охарактеризовать состав и структуру собственного капитала предприятия.
5. Охарактеризовать состав и структуру привлеченного и заемного капитала предприятия.
6. Назвать показатели, используемые для оценки структуры источников финансовых ресурсов.
7. Раскрыть сущность финансового левериджа и оценки эффективности управления структурой капитала на основе финансового левериджа.
8. Раскрыть сущность эффекта финансового рычага.
9. Охарактеризовать производственный и производственно-финансовый леверидж.
10. Назвать порядок проведения анализа состава, структуры и оборачиваемости кредиторской задолженности.
11. Раскрыть сущность финансового равновесия предприятия.
12. Охарактеризовать показатели эффективности использования капитала предприятия.

*Тема 5. Анализ денежных потоков.*

1. Раскрыть экономическую сущность денежных потоков предприятия.
2. Охарактеризовать цели и значение финансового анализа в процессе управления денежными активами.
3. Раскрыть сущность понятия притока и оттока денежных средств.
4. Раскрыть сущность понятия чистого денежного потока.
5. Охарактеризовать классификацию денежных потоков.
6. Охарактеризовать денежный поток в результате операционной деятельности.
7. Охарактеризовать денежный поток в результате инвестиционной деятельности.
8. Охарактеризовать денежный поток в результате финансовой деятельности.
9. Рассмотреть зависимость качества управления предприятием от структуры денежных потоков.
10. Раскрыть сущность прямого метода оценки денежных потоков.
11. Охарактеризовать косвенный метод оценки денежных потоков.
12. Назвать основные причины несоответствия величины денежных потоков сумме полученной прибыли.
13. Раскрыть сущность и основные этапы перспективного анализа денежных средств.

*Тема 6. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятий.*

1. Раскрыть сущность понятия ликвидности активов и предприятия.
2. Раскрыть сущность понятия платежеспособности предприятия.
3. Охарактеризовать содержание и последовательность анализа ликвидности предприятия.
4. Охарактеризовать содержание и последовательность анализа платежеспособности предприятия.
5. Охарактеризовать классификацию активов баланса в зависимости от степени их ликвидности.
6. Охарактеризовать оборотные активы в зависимости от степени риска вложения.
7. Охарактеризовать пассивы баланса по степени срока их уплаты.
8. Раскрыть сущность понятия ликвидности баланса предприятия.
9. Назвать критерии абсолютной ликвидности баланса предприятия.
10. Назвать абсолютные показатели ликвидности предприятия.
11. Охарактеризовать экономическую интерпретацию относительных показателей ликвидности и методику их расчета.
12. Раскрыть сущность собственных оборотных средств и порядок их определения.
13. Привести методику расчета показателей платежеспособности.
14. Назвать критерии оценки степени платежеспособности предприятия.
15. Назвать условия определения предприятия неплатежеспособным.

*Тема 7. Анализ финансовой устойчивости предприятий.*

1. Раскрыть сущность финансовой устойчивости предприятия.
2. Охарактеризовать виды финансовой устойчивости предприятий.
3. Назвать основные факторы, влияющие на устойчивость финансового состояния предприятия.
4. Назвать меры повышения финансовой устойчивости предприятия.
5. Охарактеризовать влияние структуры активов и пассивов на финансовую устойчивость предприятия.
6. Оценка влияния эффективности использования внеоборотных и оборотных активов на устойчивость финансового состояния предприятия.
7. Охарактеризовать количественную оценку финансовой устойчивости предприятия.
8. Охарактеризовать типы финансовой устойчивости предприятия.
9. Назвать абсолютные показатели финансовой устойчивости.
10. Охарактеризовать условия абсолютной финансовой устойчивости предприятия.
11. Охарактеризовать условия нормальной финансовой устойчивости предприятия.
12. Охарактеризовать условия неустойчивого финансового состояния предприятия.
13. Охарактеризовать условия кризисного финансового состояния предприятия.
14. Назвать относительные показатели финансовой устойчивости предприятия.
15. Экономическая интерпретация показателей финансовой устойчивости и методика их расчета.
16. Какой порядок оценки темпов прироста реальных активов?
17. Назвать меры для выхода предприятия из кризисного финансового состояния.
18. Раскрыть сущность запаса финансовой устойчивости предприятия.

*Тема 8. Анализ деловой активности предприятий.*

1. Раскрыть экономическую сущность деловой активности предприятия.
2. Назвать цели и задачи анализа деловой активности.
3. Назвать основные направления оценки деловой активности, их содержание и последовательность осуществления.
4. Охарактеризовать систему показателей для оценки деловой активности предприятия.
5. Охарактеризовать качественные и количественные показатели деловой активности предприятия.
6. Охарактеризовать абсолютные показатели деловой активности предприятия.
7. Охарактеризовать относительные показатели деловой активности предприятия.

9. Экономическая интерпретация и порядок определения коэффициента ресурсоотдачи.

10. Охарактеризовать внутренние факторы, влияющие на деловую активность предприятия.

11. Охарактеризовать внешние факторы, влияющие на деловую активность предприятия.

12. Порядок расчета устойчивого экономического роста предприятия.

13. Раскрыть сущность анализа производства и реализации продукции.

14. Охарактеризовать основные факторы, влияющие на изменение объема производства и реализации продукции.

15. Раскрыть сущность, этапы и содержание анализа себестоимости продукции.

16. Раскрыть сущность анализа структуры затрат, ее динамики и оптимальности для получения прибыли.

*Тема 9. Анализ прибыльности и рентабельности предприятий.*

1. Раскрыть экономическую сущность финансовых результатов деятельности предприятия.

2. Назвать цели и задачи анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

3. Охарактеризовать порядок проведения анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

4. Раскрыть сущность вертикального и горизонтального анализа формирования финансовых результатов предприятия.

5. Охарактеризовать порядок анализа величины, динамики и структуры финансовых результатов предприятия.

6. Охарактеризовать порядок анализа формирования общей прибыли предприятия.

7. Назвать факторы, влияющие на размер валовой и общей прибыли предприятия.

8. Охарактеризовать порядок проведения факторного анализа прибыли от операционной деятельности.

9. Охарактеризовать порядок анализа использования чистой прибыли.

10. Охарактеризовать порядок анализа влияния изменения цены реализованной продукции на валовую прибыль.

11. Охарактеризовать порядок анализа влияния изменения объема и структуры реализованной продукции на валовую прибыль.

12. Охарактеризовать порядок анализа влияния изменения себестоимости единицы продукции на валовую прибыль.

13. Раскрыть сущность системы «директ-костинга».

14. Охарактеризовать порядок проведения анализа безубыточности предприятия.

15. Охарактеризовать графический способ определения точки безубыточности.

16. Назвать цели и задачи анализа рентабельности предприятия.

## 6.5 Экзаменационные тесты

1. Предметом финансового анализа предприятия является:
  - 1) имущество и собственный капитал предприятия;
  - 2) финансы предприятия;
  - 3) основные та оборотные средства предприятия;
  - 4) финансовые ресурсы предприятия, их формирование и использование;
  - 5) прибыль и ценные бумаги предприятия.
2. Трендовый анализ – это:
  - 1) сравнение показателей предприятия со среднеотраслевыми;
  - 2) определение структуры финансовых показателей;
  - 3) сравнение показателей отчетности с рядом предыдущих периодов;
  - 4) расчет соотношений между отдельными позициями отчета;
  - 5) сравнение показателей отчетности с предыдущим периодом.
3. Основными пользователями финансовой информации являются:
  - 1) аудиторские фирмы;
  - 2) фондовые биржи;
  - 3) юридические фирмы;
  - 4) страховые компании;
  - 5) общество, или государство.
4. Валюта баланса – это:
  - 1) денежные средства предприятия на текущем счете;
  - 2) денежные средства на текущем счете и в кассе предприятия;
  - 3) общая сумма актива баланса;
  - 4) денежные средства и их эквиваленты;
  - 5) денежные средства и финансовые вложения предприятия.
5. В состав оборотного капитала предприятия входят:
  - 1) финансовые вложения, задолженность поставщикам, прибыль;
  - 2) производственные запасы, деньги, дебиторская задолженность;
  - 3) кредиторская задолженность, денежные средства;
  - 4) запасы, задолженность по зарплате, нераспределенная прибыль;
  - 5) незавершенное производство, запасы, нематериальные активы.
6. Показатели эффективности использования основных фондов:
  - 1) балансовая стоимость основных фондов;
  - 2) коэффициент выбытия основных фондов;
  - 3) рентабельность основных фондов;
  - 4) сумма накопленной амортизации;
  - 5) коэффициент пригодности.
7. Положительный эффект финансового рычага возникает, если:
  - 1) цена собственного капиталу больше, чем привлеченного;
  - 2) плечо финансового рычага больше единицы;
  - 3) ставка процента за кредит меньше рентабельности собственного капитала;
  - 4) рентабельность капитала больше ставки процента за кредит;
  - 5) ставка процента за кредит больше рентабельности собственного капитала.

8. К инвестированному капиталу относят:
- 1) дополнительный капитал;
  - 2) нераспределенную прибыль;
  - 3) резервный капитал;
  - 4) основной капитал;
  - 5) страховой капитал.
9. Названные операции сопровождаются движением денежных средств:
- 1) списание объектов основных средств;
  - 2) начисление заработной платы;
  - 3) списания материальных ценностей на производство продукции;
  - 4) начисление амортизации за отчетный период;
  - 5) оплата нематериальных активов.
10. Чистый денежный поток – это:
- 1) совокупность поступлений и расходования денежных средств;
  - 2) результат сопоставления притока денежных средств и их оттока;
  - 3) денежные потоки, связанные с использованием полученной прибыли;
  - 4) поступления денежных средств от финансово-хозяйственной деятельности предприятия;
  - 5) поступления денежных средств на банковские счета предприятия.
11. Основным признаком платежеспособности предприятия является:
- 1) отсутствие просроченной дебиторской задолженности;
  - 2) наличие прибыли;
  - 3) отсутствие просроченной кредиторской задолженности;
  - 4) отсутствие заемных активов в составе авансированного капитала;
  - 5) соответствие суммы дебиторской задолженности кредиторской.
12. Пропорция, в которой находятся группы текущих активов, сформированные по степени ликвидности, определяется:
- 1) скоростью оборота средств предприятия;
  - 2) соотношением собственного и заемного капитала;
  - 3) рентабельностью производства;
  - 4) суммой и срочностью текущих обязательств;
  - 5) соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.
13. Финансово устойчивым считается предприятие, которое:
- 1) не имеет дебиторской задолженности;
  - 2) финансируется за счет только собственного капитала;
  - 3) активы которого имеют высокую скорость оборота;
  - 4) имеет высокие показатели рентабельности;
  - 5) рассчитывается по своим обязательствам в установленный срок.
14. Кредитоспособным является предприятие, которое:
- 1) имеет предпосылки для получения кредита;
  - 2) может предоставить кредит другому субъекту хозяйствования;
  - 3) финансируется за счет только собственного капитала;
  - 4) имеет возможность своевременно платить налоги;
  - 5) финансируется за счет только заемного капитала.

15. Операционный цикл – это:

- 1) длительность производственного процесса;
- 2) длительность производства и реализации продукции;
- 3) срок эксплуатации производственного оборудования;
- 4) срок от приобретения запасов до получения средств от реализации;
- 5) количество производственных операций за год.

16. Финансовый цикл – это:

- 1) срок от приобретения производственных запасов до получения средств от реализации продукции;
- 2) продолжительность погашения дебиторской задолженности;
- 3) разница между операционным циклом и сроком оборота кредиторской задолженности;
- 4) продолжительность оборота денежных средств;
- 5) срок от даты отгрузки продукции до даты ее полной оплаты.

17. Чистая прибыль предприятия – это:

- 1) прибыль от реализации продукции;
- 2) общая прибыль за минусом налога на прибыль;
- 3) валовая прибыль после оплаты налога на прибыль;
- 4) общая прибыль от всех видов деятельности предприятия;
- 5) прибыль после выплаты дивидендов.

18. Рентабельность – это:

- 1) абсолютная сумма полученной прибыли предприятия;
- 2) превышение выручки от реализации продукции над ее себестоимостью;
- 3) уровень доходности предприятия;
- 4) валовая прибыль предприятия;
- 5) величина финансовых ресурсов предприятия, обеспечивающих его производственно-хозяйственную деятельность.

19. Финансовым анализом, базирующимся на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени, является:

- 1) факторный анализ;
- 2) анализ финансовых коэффициентов;
- 3) горизонтальный анализ;
- 4) вертикальный анализ;
- 5) сравнительный анализ.

20. К высоколиквидным активам предприятия относятся:

- 1) производственные запасы;
- 2) дебиторская задолженность;
- 3) денежные средства;
- 4) основные фонды;
- 5) нематериальные активы.

## 6.6 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

## 7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 7.1 Рекомендуемая литература

#### *Основная литература*

1. Евстафьева, И.Ю. и др. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / Евстафьева И. Ю., Гаврилова С. С., Макарова В. А., Шведова Н. Ю., Панфилова О. В., Присяжная Р. И., Сахновская О. Е., Черненко В. А. — М. : Издательство Юрайт, 2022. (<https://urait.ru/bcode/489494>)

2. Киреева, Н. В. Экономический и финансовый анализ : учебное пособие / Н. В. Киреева. — М. : ИНФРА-М, 2020. — 293 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-006267-9. — Текст: электронный. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1083440>

#### *Дополнительная литература*

1. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа : учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 215 с. — ISBN 978-5-534-08074-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/441828>

2. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 233 с. — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/430899>

3. Литовченко, В. П. Финансовый анализ: учебное пособие / В. П. Литовченко. — 2-е изд. — Москва: Дашков и К, 2018. — 136 с. — ISBN 978-5-394-01703-2. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/119220>

4. Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. — М. : Издательство «Форум», 2018. — 208с. — Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=942921>

5. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 337 с. — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/436463>

#### *Учебно-методическое обеспечение*

1. Учебно-методический комплекс для самостоятельного контроля знаний по дисциплине «Финансовый анализ» (для студ. напр. 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит» 3 курса всех форм обуч.) / Сост.: Е. В. Солохина. — Алчевск : ГОУ ВПО ЛНР «ДонГТУ», 2019. — 90 с.

## **7.2 Базы данных, электронно-библиотечные системы, информационно-справочные и поисковые системы**

1. Научная библиотека ДонГТУ : официальный сайт. – Алчевск. – URL: [library.dstu.education](http://library.dstu.education). – Текст : электронный.

2. Научно-техническая библиотека БГТУ им. Шухова : официальный сайт. – Белгород. – URL: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>. – Текст : электронный.

3. Консультант студента : электронно-библиотечная система. — Москва. — URL: <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Текст : электронный.

4. Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система. – URL: [http://biblioclub.ru/index.php?page=main\\_ub\\_red](http://biblioclub.ru/index.php?page=main_ub_red). – Текст : электронный.

## 8 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническая база обеспечивает проведение всех видов деятельности в процессе обучения, соответствует требованиям ФГОС ВО.

Материально-техническое обеспечение представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Материально-техническое обеспечение

Наименование оборудованных учебных кабинетов	Адрес (местоположение) учебных кабинетов
<p>Специальные помещения:  <i>учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, представления результатов самостоятельного исследования ВКР и др., оборудованная специализированной (учебной) мебелью; набором демонстрационного оборудования для представления информации: мультимедиа-проектор, компьютер компьютерный класс (учебная аудитория) для групповых и индивидуальных консультаций, для проведения курсового проектирования (выполнения курсовых работ), организации самостоятельной работы, в том числе, научно-исследовательской, оборудованная учебной мебелью, компьютерами с неограниченным доступом к сети Интернет, включая доступ к ЭБС</i></p>	<p>ауд. <u>206</u> корп. <u>2</u></p> <p>ауд. <u>412</u> корп. <u>2</u></p>

## Лист согласования РПД

Разработал  
старший преподаватель кафедры  
финансов и бухгалтерского учета  
(должность)

  
(подпись)

Е.В.Солохина  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

И.о. заведующего кафедрой финансов  
и бухгалтерского учета

  
(подпись)

Е.А. Эккерт  
(Ф.И.О.)

Протокол № 15 заседания кафедры  
финансов и бухгалтерского учета  
от 01.07.2024 г.

и.о. декана факультета экономики, управления  
и лингвистического сопровождения

  
(подпись)

Э. Р. Самкова  
(Ф.И.О.)

Согласовано

Председатель методической  
комиссии по направлению подготовки  
38.03.01 «Экономика»  
(профиль «Финансы и бухгалтерский учет»)

  
(подпись)

Е.А. Эккерт  
(Ф.И.О.)

Начальник учебно-методического центра

  
(подпись)

О.А. Коваленко  
(Ф.И.О.)

## Лист изменений и дополнений

Номер изменения, дата внесения изменения, номер страницы для внесения изменений	
БЫЛО:	СТАЛО:
Основание:	
Подпись лица, ответственного за внесение изменений	