

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное учреждение  
высшего профессионального образования  
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"  
Центр заочного и дистанционного обучения



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Таюрский Д.А.

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подписано электронно-цифровой подписью*

**Программа дисциплины**  
**Экономический анализ Б1.В.ОД.23**

Направление подготовки: 38.03.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансы и кредит

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: заочное

Язык обучения: русский

**Автор(ы):**

Сунгатуллина Л.Б.

**Рецензент(ы):**

Дашин А.К., Нестеров В.Н.

**СОГЛАСОВАНО:**

Заведующий(ая) кафедрой: Нестеров В. Н.

Протокол заседания кафедры No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр заочного и дистанционного обучения):

Протокол заседания УМК No \_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 201\_\_ г

Регистрационный No 95497618

Казань  
2018

## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Сунгатуллина Л.Б. кафедра экономического анализа и аудита Институт управления, экономики и финансов ,  
 LBSungatullina@kpfu.ru

### 1. Цели освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины является определение сущности и содержания финансово-хозяйственных процессов, показателей их оценки. Дисциплина направлена на освоение методик экономического анализа, позволяющих диагностировать текущее состояние и определять перспективы развития финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта для принятия наиболее эффективных управленческих решений.

### 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б1.В.ОД.23 Дисциплины (модули)" основной образовательной программы 38.03.01 Экономика и относится к обязательным дисциплинам. Осваивается на 3, 4 курсах, 6, 7 семестры.

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части программы 38.03.01 Экономика. Осваивается на 3, 4 курсах (6, 7 семестры). Изучению дисциплины 'Экономический анализ' предшествует освоение следующих дисциплин: 'Микроэкономика' 'Макроэкономика', 'Бухгалтерский учет', 'Эконометрика'.

Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин: 'Финансовое моделирование', 'Бюджетирование в коммерческих организациях', 'Внутрифирменное планирование'

### 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ОПК-2 (профессиональные компетенции)	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
ОПК-3 (профессиональные компетенции)	способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы
ПК-1 (профессиональные компетенции)	способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-2 (профессиональные компетенции)	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-5 (профессиональные компетенции)	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

- закономерности функционирования современной экономики на микроуровне и формирование основных экономических показателей финансово-хозяйственной деятельности организации;
- теоретические основы экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- современные методы и приемы, применяемые в экономическом анализе деятельности организации для обоснования управленческих решений

2. должен уметь:

- экономически правильно формулировать постановку задачи, корректно и эффективно пользоваться аналитическим инструментарием экономического анализа деятельности организации;
- доказательно выражать выводы по результатам выполнения аналитических исследований;
- выявлять проблемы экономического характера, предлагать способы их решения с учетом альтернативных критериев эффективности деятельности организации

3. должен владеть:

- методологическими и методическими положениями экономического анализа деятельности экономического субъекта;
- аналитическим инструментарием для решения экономических задач в рамках различных этапов и направлений анализа финансово-хозяйственной деятельности организации при оценке бизнеса и принятии управленческих решений;
- методами наблюдения, мониторинга и оценки финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;
- навыками формирования выводов и предложений по экономическим результатам финансово-хозяйственной деятельности организации для принятия управленческих решений на альтернативной основе

4. должен демонстрировать способность и готовность:

- результативного применения навыков практического осуществления аналитических процедур при оценке финансово-хозяйственной деятельности организаций различных форм собственности;
- формировать информационное обеспечение по результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности организации для выработки управленческих решений.

#### **4. Структура и содержание дисциплины/ модуля**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины отсутствует в 6 семестре; экзамен в 7 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

#### **4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю**

##### **Тематический план дисциплины/модуля**

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Теоретические основы экономического анализа	6		0	0	0	Тестирование
2.	Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности организации	6		2	0	0	Устный опрос Письменная работа
3.	Тема 3. Анализ показателей рентабельности	7		2	2	0	Тестирование
4.	Тема 4. Анализ динамики состава и структуры активов организации и источников их формирования	7		0	0	0	Письменная работа
5.	Тема 5. Анализ ликвидности и оценка платежеспособности организации	7		2	2	0	Письменная работа Устный опрос
6.	Тема 6. Анализ финансовой устойчивости организации	7		2	2	0	Устный опрос Письменная работа
7.	Тема 7. Анализ денежных средств организации	7		0	0	0	Письменная работа
8.	Тема 8. Анализ деловой активности организации	7		0	2	0	Тестирование
	Тема . Итоговая форма контроля	7		0	0	0	Экзамен
	Итого			8	8	0	

#### 4.2 Содержание дисциплины

##### Тема 1. Теоретические основы экономического анализа

##### Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности организации

##### *лекционное занятие (2 часа(ов)):*

Экономическая сущность и значение показателей финансовых результатов. Роль анализа финансовых результатов в системе управления финансами организации. Информационная база анализа финансовых результатов деятельности организации. Анализ состава и структуры прибыли от продаж. Понятие и оценка качества показателей финансовых результатов. Анализ использования чистой прибыли организации. Методические подходы к факторному анализу финансовых результатов от продаж с использованием данных бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.

### **Тема 3. Анализ показателей рентабельности**

#### ***лекционное занятие (2 часа(ов)):***

Экономическое содержание и алгоритмы количественного измерения и качественной оценки показателей рентабельности. Анализ общей рентабельности. Анализ рентабельности продаж. Факторный анализ рентабельности активов. Применение модели Дюпона для определения зависимости рентабельности собственного капитала организации от ряда факторов. Факторный анализ рентабельности заемного капитала. Подходы к управлению показателями рентабельности финансовой деятельности экономического субъекта.

#### ***практическое занятие (2 часа(ов)):***

Характеристика показателей рентабельности. Источники информации анализа показателей рентабельности. Анализ общей рентабельности. Факторный анализ показателя общей рентабельности. Анализ рентабельности продаж. Факторы, оказывающие влияние на изменение рентабельности продаж. Анализ рентабельности активов. Факторный анализ рентабельности активов. Анализ рентабельности собственного капитала. Анализ рентабельности заемного капитала. Факторы, влияющие на изменение рентабельности собственного капитала и рентабельности заемного капитала.

### **Тема 4. Анализ динамики состава и структуры активов организации и источников их формирования**

### **Тема 5. Анализ ликвидности и оценка платежеспособности организации**

#### ***лекционное занятие (2 часа(ов)):***

Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности организации. Долгосрочная и текущая платежеспособность. Значение, задачи и информационное обеспечение анализа ликвидности и платежеспособности организации. Понятие ликвидности бухгалтерского баланса организации. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Классификация активов организации по степени их ликвидности. Группировка статей пассива бухгалтерского баланса по степени срочности их погашения. Относительные показатели платежеспособности организации. Методика расчета и анализа коэффициентов платежеспособности. Критический анализ нормативных значений коэффициентов платежеспособности. Особенности анализа платежеспособности в условиях отечественной экономики. Прогнозный анализ восстановления и утраты платежеспособности организации. Пути укрепления платежеспособности. Методы прогнозирования банкротства экономического субъекта.

#### ***практическое занятие (2 часа(ов)):***

Экономическая сущность ликвидности и платежеспособности организации. Значение, задачи и источники анализа ликвидности бухгалтерского баланса. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. Классификация активов по степени ликвидности и пассивов по степени срочности их оплаты. Комплексная оценка ликвидности бухгалтерского баланса. Значение, задачи и источники анализа платежеспособности организации. Относительные показатели платежеспособности организации и методы их анализа. Нормативные значения показателей платежеспособности. Методы прогнозирования уровня платежеспособности организации. Модели Альтмана. Оценка структуры бухгалтерского баланса при прогнозировании банкротства коммерческой организации.

### **Тема 6. Анализ финансовой устойчивости организации**

#### ***лекционное занятие (2 часа(ов)):***

Экономическая сущность финансовой устойчивости как базовой категории оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта. Факторы внешней и внутренней среды, влияющие на уровень финансовой устойчивости организации. Цель, задачи и информационная база анализа финансовой устойчивости организации. Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям. Методы расчета и оценки абсолютных показателей финансовой устойчивости. Динамика показателей финансовой устойчивости. Типы финансовой устойчивости организации, определяемые в процессе ее оценки по абсолютным показателям. Коэффициенты финансовой устойчивости организации и их анализ. Анализ независимости организации от внешних источников финансирования. Пути укрепления финансовой устойчивости.

#### ***практическое занятие (2 часа(ов)):***

Экономическая сущность финансовой устойчивости. Цель, задачи и информационная база анализа финансовой устойчивости организации. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости организации. Типы финансовой устойчивости организации. Относительные показатели финансовой устойчивости организации. Методика анализа и их нормативные значения. Мероприятия по укреплению финансовой устойчивости.

#### Тема 7. Анализ денежных средств организации

#### Тема 8. Анализ деловой активности организации

#### *практическое занятие (2 часа(ов)):*

Экономическая интерпретация деловой активности как направления оценки для целей финансового управления организацией. Задачи, источники информации, основные критерии анализа деловой активности организации. Качественные и количественные критерии анализа деловой активности экономического субъекта. Обобщающие и частные показатели оборачиваемости как индикаторы уровня деловой активности организации. Факторный анализ оборачиваемости текущих активов. Определение экономического результата от изменения оборачиваемости оборотных активов организации. Пути ускорения оборачиваемости для повышения эффективности финансовой деятельности организации. Анализ устойчивости экономического роста организации. Факторный анализ устойчивости экономического роста.

### 4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Теоретические основы экономического анализа	6		подготовка к тестированию	16	Тестирование
2.	Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности организации	6		подготовка к письменной работе	8	Письменная работа
				подготовка к устному опросу	10	Устный опрос
3.	Тема 3. Анализ показателей рентабельности	7		подготовка к тестированию	12	Тестирование
4.	Тема 4. Анализ динамики состава и структуры активов организации и источников их формирования	7		подготовка к письменной работе	18	Письменная работа
5.	Тема 5. Анализ ликвидности и оценка платежеспособности организации	7		подготовка к письменной работе	5	Письменная работа
				подготовка к устному опросу	7	Устный опрос
6.	Тема 6. Анализ финансовой устойчивости организации	7		подготовка к письменной работе	5	Письменная работа
				подготовка к устному опросу	7	Устный опрос

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
7.	Тема 7. Анализ денежных средств организации	7		подготовка к письменной работе	18	Письменная работа
8.	Тема 8. Анализ деловой активности организации	7		подготовка к тестированию	13	Тестирование
	Итого				119	

### 5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

Освоение дисциплины 'Экономический анализ' предполагает использование: как традиционных образовательных технологий - лекции (информационная лекция, проблемная лекция); практические занятия (выполнение практических заданий с последующим представлением результатов и дискуссией, решение и обсуждение ситуационных заданий); так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий, использование электронного образовательного ресурса на платформе MOODLE.

### 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

#### Тема 1. Теоретические основы экономического анализа

Тестирование , примерные вопросы:

Ответить на тестовые задания 1. Выделение экономического анализа в самостоятельную отрасль науки связано с: а) началом использования наемного труда и развитием производственных отношений; б) сокращением капиталоемкости производства; в) сокращением мануфактурного производства. 2. Факторами, определяющими эффективное перспективное развитие экономического анализа, являются: а) эволюция разработки теоретических вопросов экономического анализа б) развитие технического и программного обеспечения систем управления предприятием в) факторы, определяющие взаимосвязи между явлениями на уровне национальной и отраслевой экономики 3. Предметом экономического анализа является: а) причинно-следственные связи, экономических явлений и процессов; б) экономический результат хозяйственной деятельности предприятия; в) технический и организационный уровень предприятия 4. Объектом экономического анализа является: а) хозяйственная деятельность предприятий; б) технический и организационный уровень предприятия; в) причинно-следственная связь экономических явлений и процессов 5. К функциям экономического анализа относятся: а) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики; поиск резервов повышения эффективности производства; разработка мероприятий по использованию резервов; б) полнота отражения за отчетный период всех хозяйственных операций; оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики; поиск резервов повышения эффективности производства; в) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики; правильность отнесения доходов и расходов к отчетному периоду; разработка мероприятий по использованию резервов; 6. К принципам экономического анализа относятся: а) системность, комплексность, научность, конкретность, объективность, преемственность, эффективность; б) внесистемность, комплексность, научность, регулярность, конкретность, объективность, преемственность; в) разобщенность, научность, регулярность, абстрактность, субъективность, преемственность; 7. К одной из задач экономического анализа относится: а) всестороннее обоснование стратегии развития предприятия, бизнес-плана, текущих изменений в производстве; б) внедрение передовых технологий производства; в) разработка норм и нормативов по труду; 8. Особенностью экономического анализа является: а) использование абстрактно-логического метода исследования. б) возможность апробации теоретических разработок в лабораторных условиях в) апробация опытных экспериментальных образцов. 9. Экономический анализ, ориентированный на обоснование эффективных управленческих решений является характерным для: а) рыночной экономической системы. б) командной экономической системы. 10. Эффективность экономического анализа в современных условиях должна достигаться за счет: а) экономичности сбора исходной информации. б) непрерывности анализа хозяйственной деятельности в процессе ввода исходных данных в АСУ в) увеличения протяженности информационных потоков в АСУ

## Тема 2. Анализ финансовых результатов деятельности организации

Письменная работа , примерные вопросы:

1. По нижеприведенным данным провести факторный анализ прибыли от продаж. По результатам анализа сделать выводы, дать рекомендации по улучшению финансового состояния организации. Таблица 1 Анализ прибыли от продаж тыс. руб. Показатели  
 Предыдущий период Отчётный период Выручка 25 365 25 543 Себестоимость 15 593 16 904  
 Коммерческие расходы 3 610 3 282 Управленческие расходы 4 588 3 943 Индекс цен X 1,2 2.  
 Используя исходные данные, провести анализ прибыли от продаж, определить влияние ближайших факторов на ее изменение: объема продаж, отпускных цен, себестоимости продаж, коммерческих и управленческих расходов. По результатам анализа сформулировать выводы и рекомендации по увеличению прибыли от продаж на будущие периоды. Таблица 2  
 Анализ прибыли от продаж тыс.руб. Показатели 2015г. 2016г. 1. Выручка от продаж 23 946 20 971 2. Себестоимость продаж 17 517 16 213 3. Коммерческие расходы 846 725 4.  
 Управленческие расходы 1 247 1 056 Справочная информация: Индекс цен в отчетном году составил 107,80 %.

Устный опрос , примерные вопросы:

Вопросы 1. Задачи и источники анализа финансовых результатов деятельности организации. 2. Анализ динамики состава и структуры прибыли до налогообложения. 3. Факторный анализ прибыли от продаж продукции, работ, услуг по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. 4. Резервы роста прибыли организации.

### Тема 3. Анализ показателей рентабельности

Тестирование , примерные вопросы:

Ответить на тестовые задания 1. Рост эффективности производства имеет место в случае, если: а) темп роста выручки опережает темп роста себестоимости продаж; б) темп роста прибыли от продаж выше темпа роста выручки; в) темп роста себестоимости ниже темпа роста прибыли; г) все перечисленное верно. 2. Показатели рентабельности характеризуют: а) эффективность и относительную прибыльность деятельности организации; б) платежеспособность организации; в) ликвидность бухгалтерского баланса; г) скорость оборота активов организации. 3. Фактором, обратно влияющим на изменение общей рентабельности, является: а) рентабельность продаж; б) выручка от продаж; в) фондоемкость; г) фондорентабельность. 4 Показатель рентабельности продаж характеризует: а) долю прибыли от продаж в выручке; б) долю затрат в рубле товарной продукции; в) долю себестоимости продаж в выручке. 5. Факторная модель анализа рентабельности оборотных активов выглядит следующим образом: а) произведение рентабельности отдельного вида изделия и оборачиваемости активов; б) произведение рентабельности продаж и оборачиваемости активов; в) произведение рентабельности продаж и оборачиваемости оборотных активов. 6. Рентабельность собственного капитала исчисляется как отношение: а) выручки от продаж к среднегодовой сумме собственного капитала организации; б) чистой прибыли к среднегодовой сумме собственного капитала организации; в) себестоимости продаж к среднегодовой сумме собственного капитала организации. 7. Определите влияние изменения цены изделия на рентабельность отдельного вида изделия: а)  $((C_1 - S_0)/S_1) - ((C_0 - S_0)/S_0)$ ; б)  $((C_1 - S_1)/S_1) - ((C_0 - S_1)/S_1)$ ; в)  $((C_1 - S_0)/S_0) - ((C_0 - S_0)/S_0)$ . где,  $C_1$ ;  $C_0$  - цена изделия фактическая и базисная соответственно;  $S_1$ ;  $S_0$  - себестоимость изделия фактическая и базисная соответственно. 8. Расширенная формула Дюпона для анализа рентабельности собственного капитала имеет вид: а)  $ЧП/СК = ЧП/В \times В/А \times А/СК$ ; б)  $ЧП/СК = ЧП/П \times П/А \times А/СК$ ; в)  $ЧП/СК = ЧП/В \times П/А \times А/П$ . Условные обозначения: ЧП - чистая прибыль; СК - собственный капитал; В - выручка от продаж; А - активы организации; П - прибыль от продаж. 9. Влияние изменения оборачиваемости активов на изменение рентабельности активов определяется как: а) произведение изменения рентабельности продаж и базовой оборачиваемости активов; б) произведение изменения оборачиваемости активов и фактической рентабельности продаж; в) произведение изменения оборачиваемости активов и плановой рентабельности продаж. 10. При росте какого показателя рентабельность производственных фондов увеличивается: а) прибыли до налогообложения; б) основных фондов; в) оборотных фондов; г) себестоимости.

### Тема 4. Анализ динамики состава и структуры активов организации и источников их формирования

Письменная работа , примерные вопросы:

По данным, представленным в таблице 1: а) выявить и рассчитать недостающую статью бухгалтерского баланса; б) сформировать бухгалтерский баланс; в) провести анализ динамики и структуры активов и источников их формирования. По результатам анализа составить аналитическую записку (таблицы, расчеты, выводы и предложения). Таблица 1 Перечень статей бухгалтерского баланса Статьи бухгалтерского баланса на 31.12.15 на 31.12.16  
 Добавочный капитал 852 911 Основные средства 156148 192540 Финансовые вложения (долгосрочные) 14 14 Заемные средства (краткосрочные) 25007 24307 Отложенные налоговые активы 125 106 НДС по приобретенным ценностям 454 1303 Дебиторская задолженность 107801 54092 Заемные средства (долгосрочные) 73000 55000 Денежные средства 15867 57118 Прочие оборотные активы 81 7936 Нераспределенная прибыль 40745 55220 Отложенные налоговые обязательства 871 729 Кредиторская задолженность 44778 85240 Оценочные обязательства 916 1477 Запасы 33979 38075

### Тема 5. Анализ ликвидности и оценка платежеспособности организации

Письменная работа , примерные вопросы:

1. По данным бухгалтерского баланса провести анализ платежеспособности по коэффициентам ликвидности. По результатам анализа коэффициентов ликвидности сформулировать выводы об их динамике за анализируемый период, а также соответствии нормативным значениям. Исходя из анализа структуры баланса, определить возможность восстановления (или вероятность утраты) платежеспособности предприятия. Таблица 1 Анализ платежеспособности предприятия тыс.руб. Наименование показателя 2015г. 2016г. 1. Внеоборотные активы 157 510 158 700 2. Оборотные активы, в т.ч.: 173 972 192 177 - денежные средства и денежные эквиваленты 12 414 16 627 - краткосрочные финансовые вложения 14 320 30 100 - краткосрочная дебиторская задолженность 23 344 42 485 3. Капитал и резервы 301 533 319 247 4. Долгосрочные обязательства 6 572 6 133 5. Краткосрочные обязательства 23 377 25 497 2. По данным бухгалтерского баланса провести группировку активов по степени ликвидности и пассивов по срокам погашения обязательств. По результатам анализа ликвидности бухгалтерского баланса определить, соответствует ли баланс критериям абсолютной ликвидности. Таблица 2 Анализ ликвидности баланса тыс.руб. Наименование показателя 2015г. 2016г. 1. Внеоборотные активы 212 917 231 849 2. Оборотные активы, в т.ч.: 935 692 794 973 - запасы 727 457 648 050 - дебиторская задолженность 200 843 139 848 - финансовые вложения - - - денежные средства 5 307 2 037 - прочие оборотные активы 2 085 5 038 3. Капитал и резервы 538 045 416 425 4. Долгосрочные обязательства 238 261 371 810 5. Краткосрочные обязательства, в т.ч. 372 303 238 587 - заемные средства 172 183 127 276 - кредиторская задолженность 167 262 107 809 - прочие обязательства 32 858 3 502

Устный опрос , примерные вопросы:

1. Задачи анализа ликвидности и платежеспособности организации. 2. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса. 3. Анализ платежеспособности организации. 4. Анализ потенциального банкротства организации.

### **Тема 6. Анализ финансовой устойчивости организации**

Письменная работа , примерные вопросы:

1. По данным бухгалтерского баланса провести анализ финансовой устойчивости по относительным показателям за 2016г. По результатам анализа дать оценку изменению финансовой устойчивости по относительным показателям за 2016г. Таблица 1 Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям тыс.руб. Показатели На 31.12.2015 На 31.12.2016 Отклонение Норматив 1. Внеоборотные активы, т. р. 35 660 327 38 506 231 - 2. Оборотные активы, т. р. 4 178 541 7 108 849 - 3. Собственный капитал, т. р. 29 245 109 31 596 103 - 4. Заемные источники средств, т. р. 10 593 760 14 018 977 - 5. Долгосрочные обязательства, т. р. 10 566 286 10 224 697 - 2. По данным бухгалтерского баланса провести анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям за 2016г. По результатам анализа дать оценку изменению финансовой устойчивости по абсолютным показателям за 2016г. Таблица 2 Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям тыс.руб. Показатели На 31.12.2015 На 31.12.2016 Отклонение Норматив 1. Внеоборотные активы, т. р. 3 776 906 3 620 523 - 2. Оборотные активы, т. р. 1 452 494 1 818 764 - 3. Запасы, т.р. 911 258 1 002 563 3. Собственный капитал, т. р. 4 127 443 4 667 236 - 4. Заемные источники средств, т. р. 1 101 958 772 051 - 5. Долгосрочные обязательства, т. р. 940 000 356 667 -

Устный опрос , примерные вопросы:

1. Задачи анализа финансовой устойчивости организации. 2. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости. 3. Относительные показатели финансовой устойчивости. Методика их анализа.

### **Тема 7. Анализ денежных средств организации**

Письменная работа , примерные вопросы:

1. Проанализировать движение денежных средств прямым методом Таблица 1 Денежные потоки организации Денежные потоки Сумма, тыс.руб. Темп прироста, % Структура, % На 31.12.15 На 31.12.16 Δ На 31.12.15 На 31.12.16 Δ Положительный, всего 460360 508967 Отрицательный, всего 568414 508918 Чистый, всего -108054 49 В том числе по операциям Текущим -положительный 115559 199579 -отрицательный 342208 309595 -чистый -226649 -110016 Инвестиционным -положительный 113001 65852 -отрицательный 225916 122316 -чистый -112915 -56464 Финансовым -положительный 231800 243536 -отрицательный 290 77007 -чистый 231510 166529 2. Провести анализ состава, структуры и динамики притока денежных средств. Таблица 2 Информация о притоках денежных средств, тыс.руб. Показатели На 31.12.15 На 31.12.16 Средства, полученные от покупателей 73272 195678 От продажи внеоборотных активов 3770 6890 Заемные средства, полученные на возвратной основе 100000 52300 Кредиты и займы 231800 243536 Дивиденды, проценты и прочие поступления 51518 10563 Всего поступило денежных средств (положительный денежный поток) 460360 508967 3. Провести анализ состава, структуры и динамики оттока денежных средств. Таблица 3 Информация об оттоках денежных средств, тыс.руб. Показатели На 31.12.15 На 31.12.16 Оплата товаров, работ, услуг, авансы и прочее использование средств на текущее потребление 326680 252547 Оплата труда и начисления на оплату труда 8762 9123 Выплата дивидендов, процентов по заемным средствам 290 90 Приобретение основных средств 72116 74116 Финансовые вложения и займы другим предприятиям 153800 48200 Погашено займов и кредитов 6766 124842 Всего израсходовано денежных средств (отрицательный денежный поток) 568414 508918

### Тема 8. Анализ деловой активности организации

Тестирование , примерные вопросы:

Ответить на тестовые задания 1.Отвлечение из хозяйственного оборота собственных средств предприятия - это: а) кредиторская задолженность б) дебиторская задолженность в) задолженность перед бюджетом г) задолженность перед собственниками организации 2. Оптимальное соотношение между темпами роста активов, выручки от реализации и прибыли можно представить следующей формулой: где  $T_a$  - темпы роста активов;  $T_v$  - темпы роста выручки от реализации;  $T_p$  - темпы роста прибыли. а)  $T_p > T_v > T_a > 100\%$ , б)  $T_v > T_p > T_a > 100\%$ , в)  $T_v > T_a > T_p > 100\%$ , г)  $T_p < T_v < T_a < 100\%$ . 3. Экономический рост - это а) количественные и качественные изменения в хозяйственной деятельности б) качественные изменения в хозяйственной деятельности в) количественные изменения в хозяйственной деятельности 4.Оборотные средства по степени ликвидности могут быть( выбрать неверный ответ) а) быстро реализуемыми б) нереализуемыми в) абсолютно ликвидными г) медленно реализуемыми 5.Длительность одного оборота определяется по формуле: а) средняя величина оборотного капитала \* количество дней в отчетном периоде / выручка от продаж б) выручка от продаж / средняя величина оборотного капитала в) средняя величина оборотного капитала / выручка от продаж г)средняя величина оборотного капитала \*выручка от продаж 6. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем: а) финансовой устойчивости предприятия; б) показателем деловой активности предприятия; в) показателем оценки прибыльности хозяйственной деятельности; г) Показателем оценки платежеспособности 7. Экономический эффект в результате ускорения оборачиваемости выражается в: а) относительном высвобождении средств из оборота б) абсолютном вовлечении средств в оборот в) относительном вовлечении средств в оборот 8. В знаменателе показателя оборачиваемости запасов отражается: а) выручка от продаж; б) средняя величина запасов в) себестоимость проданной продукции 9. К внешним факторам, влияющим на длительность нахождения средств в обороте, относятся: а) сфера деятельности организации б) эффективная политика управления активами в) система внутреннего контроля за состоянием и использованием активов 10. Среди следующих критериев оценки деловой активности предприятия качественным критерием является: а) деловая репутация; б) рентабельность активов; в) объем проданной продукции; г) величина денежных средств.

### Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

Вопросы к экзамену

1. Сущность и содержание экономического анализа.

2. Задачи экономического анализа.
3. Информационное обеспечение экономического анализа.
4. Основные группы показателей, используемые в экономическом анализе.
5. Методы и приемы, применяемые в экономическом анализе.
6. Организационные аспекты экономического анализа на предприятиях.
7. Анализ платежеспособности организации и пути ее укрепления
8. Анализ деловой активности организации. Основные критерии, задачи, источники информации
9. Оценка динамики состава и структуры активов организации
10. Анализ внеоборотных активов организации
11. Оценка динамики состава и структуры источников формирования активов организации
12. Анализ прибыли до налогообложения. Резервы увеличения прибыли
13. Анализ финансовой устойчивости организации по абсолютным показателям
14. Анализ финансовой устойчивости организации по относительным показателям
15. Анализ состояния оборотных средств организации
16. Анализ рентабельности активов организации
17. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса
18. Анализ состояния запасов организации
19. Анализ эффективности использования ресурсов по показателям оборачиваемости
20. Анализ оборачиваемости активов организации
21. Анализ финансовых результатов деятельности организации
22. Анализ рентабельности производственных фондов организации
23. Анализ дебиторской задолженности организации
24. Факторный анализ прибыли от продаж продукции (товаров, работ, услуг)
25. Анализ состояния расчетов организации
26. Методика экспресс-анализа финансового положения организации
27. Бухгалтерский баланс и его роль в анализе финансового состояния организации
28. Анализ оборачиваемости активов организации
29. Показатели рентабельности. Задачи анализа и источники информации
30. Показатели деловой активности организации и их анализ
31. Анализ состояния оборотных средств организации и эффективности их использования
32. Анализ рентабельности продаж продукции (товаров, работ, услуг)
33. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса
34. Анализ эффективности использования капитала организации
35. Анализ прибыли от продаж продукции (товаров, работ, услуг)
36. Анализ состояния расчетов с дебиторами
37. Анализ устойчивости экономического роста
38. Факторный анализ рентабельности собственного капитала организации
39. Факторный анализ рентабельности активов организации
40. Анализ рентабельности продукции
41. Анализ оборачиваемости средств в сфере производства
42. Анализ рентабельности заемного капитала

## 7.1. Основная литература:

1. Любушин Н. П. Экономический анализ [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям 'Бухгалтерский учет, анализ и аудит' и 'Финансы и кредит' / Н. П. Любушин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 575 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=396151>)
2. Поздняков В. Я. Экономический анализ: Учебник / Под ред. В.Я. Позднякова, В.М. Прудникова. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 491 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=206666>)
3. Казакова Н. А. Экономический анализ: Учебник / Н.А. Казакова. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 343 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=221512>)
4. Панков В. В. Экономический анализ: Учебное пособие / В.В. Панков, Н.А. Казакова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 624 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=238158>)
5. Савицкая Г. В. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 649 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=253862>)

## **7.2. Дополнительная литература:**

1. Скамай Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / Л.Г. Скамай, М.И. Трубочкина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2011. - 378 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=259809>)
2. Иванов И. Н. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник / И.Н. Иванов. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 348 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=346196>)
3. Акуленко Н. Б. Экономический анализ: Учебное пособие / Н.Б. Акуленко, В.Ю. Гарнова, В.А. Колоколов; Под ред. Н.Б. Акуленко и В.Ю. Гарновой - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 157 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=367648>)
4. Клишевич Н. Б. Экономический анализ: Учебное пособие / Н.Б. Клишевич, Н.В. Непомнящая и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М; Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2013. - 192 с. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=374582>)

## **7.3. Интернет-ресурсы:**

Интернет-проект Энциклопедия экономиста - <http://www.grandars.ru/>  
Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <http://elibrary.ru/>  
Официальный сайт интернет-проекта ?Корпоративный менеджмент? - <http://www.cfin.ru/>  
Российская государственная библиотека - <http://www.rsl.ru/>  
Электронная библиотечная система ?КнигаФонд? - <http://www.knigafund.ru/>

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)**

Освоение дисциплины "Экономический анализ" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Мультимедийная аудитория оснащенная широкополосным доступом в сеть интернет.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 38.03.01 "Экономика" и профилю подготовки Финансы и кредит .

Автор(ы):

Сунгатуллина Л.Б. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Рецензент(ы):

Дашин А.К. \_\_\_\_\_

Нестеров В.Н. \_\_\_\_\_

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.