

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Худин Александр Николаевич

Должность: Ректор


Дата подписания: 18.03.2024 14:31:50

Уникальный программный ключ:

08303ad8de1c60b987361de7085acb509ac3da145f4153024af0ee37e73fa19

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(КГУ)

УТВЕРЖДЕНО
Ученым советом КГУ
(протокол от
«29» января 2024 г. № 8)

УТВЕРЖДАЮ
Ректор:  А.Н. Худин



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА –
ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ
«Финансовый анализ деятельности коммерческих организаций»**

Курск 2024

**Дополнительная профессиональная программа
повышения квалификации
«Финансовый анализ деятельности коммерческих организаций»**

Разработчики:

- Щедрина И. Н., к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов и кредита института экономики и управления Курского государственного университета
- Меркулова Н. С., к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов и кредита института экономики и управления Курского государственного университета

Программа разработана в соответствии с:

- Федеральный закон "Об образовании в Российской Федерации" от 29.12.2012 N 273-ФЗ
- приказ Минобрнауки РФ от 01 июля 2013 года № 499 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам;
- профессиональным стандартом «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» (утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2022 N 731н);
- Квалификационным справочником должностей руководителей, специалистов и других служащих" (утв. Постановлением Минтруда России от 21.08.1998 N 37) (ред. от 27.03.2018), должность Экономист по финансовой работе

Программа рекомендуется для лиц, имеющих или получающих среднее профессиональное и (или) высшее образование.

Программа рекомендована к использованию экспертами из числа научно-педагогического персонала образовательных организаций высшего образования и организаций-работодателя.

Эксперты:

1. Гребнева М. Е., к.с.х. н., доцент кафедры экономики и учета института экономики и управления Курского государственного университета
2. Поташов А. П. исполнительный директор ООО «КРЕДИТ КОНСАЛТ»
исполнительный директор

Раздел 1. Характеристика программы

1. Цели реализации программы

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации направлена на совершенствование и (или) получение новой компетенции, необходимой для профессиональной деятельности, и (или) повышение профессионального уровня в рамках имеющейся квалификации.

2. Характеристика нового вида профессиональной деятельности, новой квалификации

а) область профессиональной деятельности слушателя, прошедшего обучение по дополнительной профессиональной программе повышения квалификации Финансовый анализ деятельности коммерческих организаций для выполнения нового вида деятельности, включает:

- анализ финансово-хозяйственную деятельность организаций;
- использование методов финансового анализа;
- анализ эффективности использования средств коммерческих организаций;

б) объектом профессиональной деятельности являются:

- определение показателей результатов финансово-хозяйственной деятельности организации;
- обеспечение подготовки и реализация мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков;
- определение потребности в оборотных средствах, проведение мероприятий по ускорению оборачиваемости оборотных средств;
- использование информационных технологий в процессе формирования и использования финансовых ресурсов организаций и осуществления финансовых операций

в) Слушатель, успешно завершивший обучение по данной программе, должен решать следующие профессиональные задачи в соответствии с видами профессиональной деятельности:

- анализировать рентабельность деятельности, финансовую устойчивость предприятия, оценивать ликвидность и платежеспособность компании, анализировать эффективность использования активов;
- подготовка регулярных и внеплановых финансовых отчетов;
- оценивать соответствие производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов организации правовой и нормативной базе в области налогообложения

г) уровень квалификации в соответствии с профессиональным стандартом:

«Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» (утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2022 N 731н) А/01.5, А/02.5, А/03.5

Трудовая функция	Трудовое действие	Знать	Уметь	Практический опыт
Предварительный сбор и анализ информации о деятельности объекта внутреннего контроля	Анализ выбранной информации, выявление и оценка рисков объекта внутреннего контроля;	Структура системы экономической информации; Практика применения форм, приемов, способов и процедур	Применять современные аналитические методы и программное обеспечение; Выбирать генеральную	Осуществление анализа финансовой деятельности коммерческих организаций, на основе предварительных

	<p>Разработка предложений к проектам плановой документации.</p>	<p>контроля, а также современных методов компьютерной обработки информации; Основы информационных технологий и информационной безопасности Программное обеспечение, позволяющее производить аналитические контрольные процедуры; Деловая документация и делопроизводства в экономическом субъекте.</p>	<p>совокупность из регистров учетных и отчетных данных, применять при ее обработке наиболее рациональные способы выборки, формировать выборку, к которой будут применяться контрольные и аналитические процедуры; Выявлять и оценивать условия, способствующие возникновению значимых рисков и их трансформации в рисковые события;</p>	<p>данных, разработка предложений.</p>
<p>Сбор и анализ информации в ходе проведения контрольных процедур внутреннего контроля</p>	<p>Формирование информационной базы, характеризующей отклонения в действиях объекта внутреннего контроля от требований правовой и нормативной базы и внутренних регламентов, регулирующих работу, проведение аналитических процедур и формулирование доказательств</p>	<p>Основы деловой документации и делопроизводства в экономическом субъекте Требования профессиональной этики</p>	<p>Обобщать и анализировать собранную информацию Оценивать соответствие действующей правовой и нормативной базе производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базы Управлять размещением цифровой информации на дисках</p>	<p>Обобщение и анализ финансовой деятельности коммерческой организации по результатам контрольных процедур</p>

	наличия существенных отклонений и значимых рисков		персонального компьютера, а также в дисковых хранилищах локальной и глобальной компьютерной сети	
Проведение мониторинга устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков	Получение и анализ отчетности о ходе выполнения мероприятий, включенных в корректирующие планы по устранению причин, обусловивших трансформацию выявленных внутренними контролерами рисков в рисковые события с существенными негативными для экономических субъектов рисковыми последствиями Анализ и оценка достоверности информации о ходе устранения недостатков, выявленных контрольными процедурами	Программное обеспечение, позволяющее производить аналитические контрольные процедуры; Теория и практика применения методов, приемов и процедур последующего контроля;	Формировать информационную базу, отражающую ход устранения выявленных контрольными процедурами недостатков; Оценивать значимость выявленных отклонений в выполнении заданий, отраженных в плановой документации	Формирование выводов и рекомендаций по устранению выявленных недостатков финансового положения организации, минимизации рисков.

3. Категория слушателей.

К освоению программы допускаются лица, имеющие или получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование. Медицинские ограничения регламентированы Перечнем медицинских противопоказаний Минздрава России.

4. Форма обучения: Форма обучения: очно-заочная с применением дистанционных образовательных технологий.

5. Трудоемкость обучения: 72 академических часа.

Раздел 2. Содержание программы

1. Учебный план

№ п/п	Наименование дисциплин (модулей)	Всего часов	аудиторных	В том числе		Самостоятельная работа	Форма контроля
				Лекц.	практ		
1	Модуль 1. Задачи финансового аналитика и его роль в компании	1	1	1			
2	Модуль 2. Актуальные требования рынка труда, современные технологии в профессиональной сфере	2	2	2			
3	Модуль 3. Требования охраны труда и техники безопасности	2	2	2			
4	Модуль 4. Практические занятия на определение стартового уровня владения профессиональными знаниями	6	6		6		
5.	Модуль 5. Организационно-подготовительная работа	16	13	3	10	2	1
6.	Модуль 6. Анализ, планирование и контроль	26	20	4	16	4	2
7.	Модуль 7. Формулирование выводов и предложений	17	14	4	10	2	1
8.	Итоговая аттестация	2					2
	ИТОГО	72	58	16	42	8	6

**2.2. Учебно-тематический план дополнительной профессиональной программы
Повышения квалификации «Финансовый анализ деятельности коммерческих организаций»**

Категория слушателей – лица, имеющие среднее профессиональное образование или высшее образование

Срок обучения : от 4 недель

Форма обучения: очно-заочная с применением дистанционных образовательных технологий

Режим занятий: от 2 часов в день

№ п/п	Наименование дисциплин (модулей, курсов), разделов, тем	Общая трудоемкость, ч	Всего контакт.с		Контактные часы			СРС, ч	Форма аттестации
			Синхрон.	асинхрон	лекции	Лабораторные работы	Практические и семинарские занятия		
1.	Модуль 1. Задачи финансового аналитика и его роль в компании	1	1		1				
1.1	Система финансов. Роль финансового аналитика	1	1		1				
2	Модуль 2. Актуальные требования рынка труда, современные технологии в профессиональной сфере	1	1		1				
2.1	Региональные меры содействия занятости в том числе поиска работы, осуществления	0,5	0,5		0,5				

	индивидуальной предпринимательской деятельности, работы в качестве самозанятого								
2.2	Актуальная ситуация на региональном рынке труда	0,5	0,5		0,5				
2.3	Современные технологии в профессиональной сфере, соответствующей компетенции	1	1		1				
3	Модуль 3. Требования охраны труда и техники безопасности	2	2		2				
3.1	Требования охраны труда и техники безопасности	1	1		1				
3.2	Специфичные требования охраны труда, техники безопасности и окружающей среды по компетенции	1	1		1				
4	Модуль 4. Практические занятия на определение стартового уровня владения	6	6				6		

	компетенций								
4.1	Решение практических задач	6	6			6			
5	Модуль 5 Организационно-подготовительная работа	16	16		3	10	2		1 зачет
5.1	Сбор и обработка исходных данных	3	3		1	2			
5.2	Разработка алгоритма анализа	6			1	4	1		
5.3	Выбор метода расчета и формулы	6			1	4	1		
	Промежуточная аттестация	1	1						1
6.	Модуль 6 Анализ, планирование и контроль	26	26		4	16	4		2 зачет
6.1	Формирование аналитических таблиц	8	8		1	6	1		
6.2	Использование программного обеспечения	6	6		1	4	1		
6.3	Оценка вероятности банкротства коммерческой организации	10	8		2	6	2		
	Промежуточная аттестация	2	2						2
7	Модуль 7 Формулирование выводов и	17	17		4	10	2		1 зачет

	предложений								
7.1	Формулирование аналитических выводов	9	8		2		6	1	
7.2	Формулирование предложений по улучшению деятельности и предотвращению рисков	7	6		2		4	1	
	Промежуточная аттестация	1	1						1
8.	Итоговая аттестация	2	2						2 экзамен
	ИТОГО:	72	72		16		42	8	6

Рабочая программа

Модуль 1. Задачи финансового аналитика и его роль в компании

Тема 1.1 Система финансов. Роль финансового аналитика

Лекция.

1.1 Система финансов

1.2. Роль финансового аналитика

Модуль 2. Актуальные требования рынка труда, современные технологии в профессиональной сфере

Тема 2.1. Региональные меры содействия занятости в том числе поиска работы, осуществления индивидуальной предпринимательской деятельности, работы в качестве самозанятого.

Лекция.

1. Виды мер содействия занятости.

1. Сервис «Мой бизнес».

Тема 2.2. Актуальная ситуация на региональном рынке труда.

Лекция.

1. Рынок труда в финансовой сфере.

2. Требования работодателей к компетентности специалиста.

Тема 2.3. Современные технологии в профессиональной сфере, соответствующей компетенции.

Лекция.

1. Информационное, техническое и программное обеспечение финансовых технологий.

2. Развитие цифровых технологий в финансовой сфере.

Модуль 3. Требования охраны труда и техники безопасности

Тема 3.1. Требования охраны труда и техники безопасности

Лекция.

1. Общие требования охраны труда.

2. Техника безопасности перед началом и во время выполнения работ.

3. Техника безопасности после выполнения работ.

Тема 3.2. Специфичные требования охраны труда, техники безопасности и окружающей среды по компетенции.

Лекция.

1. Требования к режиму работы с оргтехникой.

2. Техника безопасности по работе с оргтехникой.

3. Вредное воздействие на окружающую среду при эксплуатации оргтехники.

Модуль 4. Практические занятия на определение стартового уровня владения профессиональными знаниями

Тема 4.1. Практические занятия на определение стартового уровня владения компетенцией

Практическое занятие 1.

1. Решение задачи по анализу финансового положения предприятия (ликвидность, финансовая устойчивость). Исходные данные — баланс и отчет о финансовых результатах предприятия.

Практическое занятие 2.

2. Решение задачи по анализу финансового положения предприятия (рентабельность, оборачиваемость средств предприятия). Исходные данные — баланс и отчет о финансовых результатах предприятия.

Практическое занятие 3.

1. Решение задачи по планированию деятельности предприятия. Исходные данные — баланс и отчет о финансовых результатах предприятия, программа развития предприятия.

Модуль 5. Организационно-подготовительная работа

Тема 5.1. Сбор и обработка исходных данных

Лекция.

1. Характеристика и содержание отчетности предприятий.
2. Характеристика и содержание плановых документов предприятия.

Практическое занятие.

1. Составление реестра документов для анализа деятельности предприятия.
2. Составление реестра документов для планирования деятельности предприятия.

Тема 5.2. Разработка алгоритма анализа

Лекция.

1. Понятие, значение и сущность алгоритма действий.
2. Требования к формированию алгоритма (на примере регламента госуслуг).

Практическое занятие 1.

1. Разработка и оформление алгоритма действий в процессе финансового анализа деятельности предприятия.
2. Разработка и оформление алгоритма действий в процессе составления отчетности о деятельности предприятия.

Практическое занятие 2.

1. Разработка и оформление алгоритма действий в процессе планирования деятельности предприятия.
2. Разработка и оформление алгоритма действий в процессе анализа инвестиционной деятельности предприятия.

Тема 5.3. Выбор метода расчета и формулы.

Лекция 1.

1. Характеристика и содержание методов финансового анализа.

Практическое занятие 1.

1. Составление таблицы по выбранным методам и формулам для проведения финансового анализа деятельности предприятия.

Практическое занятие 2

1. Составление таблицы по выбранным методам и формулам для проведения финансового планирования деятельности предприятия.

Самостоятельная работа

3. Составление таблицы по выбранным методам и формулам оценки инвестиций.

Промежуточная аттестация: тест из 15 вопросов и три практические задачи.

Модуль 6 Анализ, планирование и контроль

Тема 6.1. Формирование аналитических таблиц.

Лекция.

1. Виды таблиц: сравнительные и аналитические.
2. Правила оформления таблиц. Основные элементы.

Практика 1.

1. Составление схемы таблиц для финансового анализа деятельности предприятия.

2. Составление схемы таблиц для формирования и анализа отчетности о деятельности предприятия

Практика 2.

1. Составление схемы таблиц для планирования деятельности предприятия.
3. Составление схемы таблиц для планирования инвестиционной деятельности предприятия.

Практика 3.

1. Составление схемы таблиц для проведения оценки эффективности деятельности предприятия

2. Составление схемы таблиц для оценки эффективности инвестиций.

Тема 6.2. Использование программного обеспечения.

Лекция.

1. Виды программного обеспечения для офисного применения.
2. Возможности использования программного обеспечения для создания текстов и презентаций.

Практика 1.

1. Создание алгоритма в программе Word финансового анализа деятельности предприятия.

2. Создание таблиц в программе Word для составления реестра документов и выбранных формул для анализа деятельности предприятия.

3. Создание таблиц в программе Excel для финансового анализа деятельности предприятия.

Практика 2.

1. Создание алгоритма в программе Word для планирования деятельности предприятия.

2. Создание таблиц в программе Word для составления реестра документов и выбранных формул для планирования деятельности предприятия.

3. Создание таблиц в программе Excel для планирования деятельности предприятия.

Тема 6.3. Оценка вероятности банкротства коммерческой организации

Лекция 1.

1. Понятие «банкротства» коммерческой организации, его причины, признаки и нормативно-правовое регулирование

2. Методы оценки вероятности банкротства коммерческой организации

Практика 1.

1. Оценка вероятности банкротства предприятия на основе Z-счета Альтмана.

Практика 2.

1. Модель диагностики банкротства У. Бивера

Практическое занятие 3.

1. Оценка финансового предприятия по математической модели О.П. Зайцевой

Самостоятельная работа.

Промежуточная аттестация: тест: 15 вопросов, комплексное задание (свободный выбор объекта): составление таблицы по пополнению плана и аналитическая таблица по динамике финансовых результатов с учетом оценки вероятности банкротства организации.

Модуль 7 Формулирование выводов и предложений

Тема 7.1 Формулирование аналитических выводов

Лекция

1. Основные подходы к построению выводов в финансах.
2. Структура выводов по итогам финансового анализа деятельности предприятия.
3. Структура выводов по результатам планирования деятельности предприятия.
4. Структура выводов по итогам инвестиционных мероприятий, оценки их эффективности и рисков

Практика 1.

1.Формулирование выводов по итогам финансового анализа деятельности предприятия: состояние баланса, капитала, оборотных средств.

2.Формулирование выводов по анализу деятельности предприятия: динамика финансовых результатов.

Практика 2.

1. Формулирование выводов по итогам планирования деятельности предприятия.

2. Формулирование выводов по планированию финансовых результатов деятельности предприятия.

Практика 3.

1.Формулирование выводов по предлагаемым инвестиционным мероприятиям предприятия, оценке эффективности и рисков.

2. Формулирование выводов по итогам инвестиционной деятельности предприятия.

Тема 7.2. Формулирование предложений по улучшению деятельности и предотвращению рисков

Лекция

1.Основные подходы к построению предложений по улучшению деятельности и предотвращению рисков с точки зрения финансов.

2.Структура предложений по итогам анализа деятельности (развитие, обеспечение ликвидности и финансовой устойчивости предприятия).

3.Структура предложений по планированию деятельности (развитие и повышение эффективности).

4.Структура предложений по итогам инвестиционных мероприятий (предотвращение рисков и повышение эффективности).

Практика 1.

1.Формулирование предложений по обеспечению развития предприятия, его финансовой устойчивости и ликвидности.

2. Формулирование предложений по улучшению качества планирования деятельности предприятия.

Практика 2.

1.Формулирование предложений по предотвращению рисков в инвестиционной деятельности предприятия.

2. Формулирование предложений по повышению эффективности инвестиционной деятельности предприятия.

Самостоятельная работа.

Промежуточная аттестация: тест: 15 вопросов, сделать выводы и предложения на основании любой из таблиц, созданных ранее.

Модуль 8. Итоговая аттестация

Тема 8. 1. Экзамен

Практическое занятие:

1. Выполнение кейс-заданий, решение практических задач

Примерные практико-ориентированные задания (задачи)

Для выполнения практико-ориентированных заданий необходимо использовать формы бухгалтерской отчетности условного предприятия Хлебозавод.

Бухгалтерский баланс Хлебозавода, тыс. руб.

Статьи	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
1. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	0	0	0
Основные средства	145849	145610	140973
Финансовые вложения	17598	20772	24582
Отложенные налоговые активы	701	667	431
Прочие внеоборотные активы	15804	4187	3526
Итого по 1 разделу	179952	171236	169512
2. Оборотные активы			
Запасы	127099	143353	142882
НДС по приобретенным ценностям	0	0	0
Дебиторская задолженность	206373	100047	132670
Денежные средства	126163	169331	258890
Итого по 2 разделу	459635	412731	534442
Всего активов	639587	583967	703954
3. Собственный капитал			
Уставный капитал	48	48	48
Переоценка внеоборотных активов	27785	27785	27785
Добавочный капитал	55451	55451	55451
Нераспределенная прибыль (убыток)	407913	451300	467697
Итого по 3 разделу	491197	534584	550981
4. Долгосрочные обязательства			
Отложенные налоговые обязательства	524	285	114
Оценочные обязательства	0	0	0
Итого по 4 разделу	524	285	114
5. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные кредиты и займы	100000	0	100000
Кредиторская задолженность	47866	49098	52859
Итого по 5 разделу	147866	49098	152859
Всего пассивов	639587	583967	703954

Отчет о прибылях и убытках Хлебозавода, тыс. руб.

Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.
Выручка от продажи, без НДС	1197596	1205700	1325496
Себестоимость	(727458)	(751240)	(833733)
Валовая прибыль	470138	454460	491763
Коммерческие расходы	(405733)	(414873)	(432584)
Прибыль (убыток) от продаж	64405	39587	59179
Проценты к получению	2384	5629	6327

Проценты к уплате	(165)	(2836)	(495)
Прочие доходы	27368	43855	23341
Прочие расходы	(32436)	(26799)	(59188)
Прибыль (убыток) до налогообложения	61556	59436	29164
Налог на прибыль	(16513)	(16049)	(10568)
Изменение отложенных налоговых обязательств	418	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	(70)	0	0
Прочее	(33)	0	0
Чистая прибыль (убыток)	45358	43387	18596

Задание №1

Анализ показателей ликвидности предприятия

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

Используя данные форм бухгалтерской отчетности условного предприятия Хлебозавод, рассчитайте показатели для анализа ликвидности баланса предприятия.

Данные для анализа ликвидности баланса Хлебозавод

Актив	2019г.	2020г.	2021г.	Пассив	2019г.	2020г.	2021г.
Наиболее ликвидные активы (А1)				Наиболее срочные пассивы (П1)			
Быстрореализуемые активы (А2)				Краткосрочные обязательства (П2)			
Медленно реализуемые активы (А3)				Долгосрочные обязательства (П3)			
Труднореализуемые активы (А4)				Постоянные или устойчивые пассивы (П4)			

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются следующие соотношения: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$. Представьте результаты расчетов в табличном виде.

Расчет показателей ликвидности баланса Хлебозавод

Условие ликвидности	2019г.	2020г.	2021г.
$A1 \geq П1$			
$A2 \geq П2$			
$A3 \geq П3$			
$A4 \leq П4$			

Сделайте выводы по результатам расчетов.

Задание №2

Анализ показателей рентабельности предприятия

Анализ рентабельности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных показателей прибыльности (убыточности), которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия.

Используя данные форм бухгалтерской отчетности условного предприятия Хлебозавод, рассчитайте показатели рентабельности предприятия.

Расчет показателей рентабельности Хлебозавод

Наименование показателя	Формула расчета	2019г.	2020г.	2021г.
1. Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / Выручка от реализации × 100%			
2. Рентабельность продукции	Прибыль от продаж / Затраты на производство и сбыт продукции × 100%			
3. Рентабельность активов	Чистая прибыль / Средняя стоимость активов × 100%			
4. Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / Средняя величина собственного капитала × 100%			
5. Рентабельность основных средств	Прибыль от продаж / Средняя стоимость основных средств × 100%			

Представьте результаты расчетов в табличном виде.

Сделайте выводы по результатам расчетов.

Задание №3

Анализ показателей платежеспособности предприятия

Анализ платежеспособности предприятия осуществляют путем соизмерения наличия и поступления средств с платежами первой необходимости.

Используя данные форм бухгалтерской отчетности условного предприятия Хлебозавод, рассчитайте показатели платежеспособности предприятия.

Расчет показателей платежеспособности Хлебозавод

Показатель	Формула расчета	Норма	2019г.	2020г.	2021г.
1. Коэффициент текущей ликвидности	Оборотные активы / Краткосрочные обязательства	≥2			
2. Коэффициент быстрой ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения + Краткосрочная дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства	≥0,7			
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	(Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / Краткосрочные обязательства	≥0,25			
4. Величина собст. оборотных средств, тыс. руб.	Оборотные активы — Краткосрочные обязательства	>0			
5. Коэффициент обеспеченности собст. оборот.	Собственные оборотные средства / Оборотные активы	≥0,1			

средствами					
------------	--	--	--	--	--

Представьте результаты расчетов в табличном виде.
Сделайте выводы по результатам расчетов.

Задание №4

Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость компании считается важным показателем стабильности. Об устойчивости говорят, когда уровень доходов компании превышает уровень расходов. Если компания свободно распоряжается денежными средствами, может эффективно их использовать, ее можно считать финансово устойчивой.

Используя данные форм бухгалтерской отчетности условного предприятия Хлебозавод, рассчитайте показатели финансовой устойчивости предприятия.

Расчет показателей финансовой устойчивости Хлебозавод

Наименование показателя	Формула расчета	Норма	2019г.	2020г.	2021г.
1. Коэффициент концентрации собственного капитала	Собственный капитал / Валюта баланса	$\geq 0,5$			
2. Коэффициент концентрации заемного капитала	Заемный капитал / Валюта баланса	$\leq 0,5$			
3. Коэффициент маневренности собственного капитала	Собственные оборотные средства / Собственный капитал	0,2-0,5			
4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	Заемный капитал / Собственный капитал	≤ 1			

Представьте результаты расчетов в табличном виде.
Сделайте выводы по результатам расчетов.

Задание №5

Анализ показателей деловой активности предприятия

Деловая активность характеризует уровень оборачиваемость активов. Она проявляется в скорости оборота, от которой зависят размер выручки, размер оборота и скорость оборота активов. Размер оборота влияет на условно-постоянные расходы.

Используя данные форм бухгалтерской отчетности условного предприятия Хлебозавод, рассчитайте показатели деловой активности предприятия.

Расчет показателей деловой активности Хлебозавод

Наименование показателя	Формула расчета	2019г.	2020г.	2021г.
1. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	Выручка от реализации / Валюта баланса			
2. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Выручка от реализации / Средняя стоимость текущих активов			
3. Коэффициент	Себестоимость реализованной			

оборачиваемости запасов	продукции / Средняя стоимость запасов			
4. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Выручка от реализации / Средняя величина собственного капитала			
5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Выручка от реализации / Средняя величина дебиторской задолженности			
6. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Себестоимость реализованной продукции / Средняя величина кредиторской задолженности			

Представьте результаты расчетов в табличном виде.
Сделайте выводы по результатам расчетов.

Примерные практико-ориентированные кейсы

Кейс №1

Управление дебиторской задолженностью представляет собой часть общего управления оборотными активами и маркетинговой политики предприятия, направленной на расширение объема реализации продукции и заключающейся в оптимизации общего размера этой задолженности (поскольку на предприятие оказывает негативное влияние, как увеличение размера дебиторской задолженности, так и резкое ее снижение) и обеспечение ее своевременного взыскания.

Форма работы: мини-группы, групповая работа

Методы работы: анализ и обсуждение

Задание: на основе данных расчетов показателей оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия сделайте выводы.

Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия

Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.
1. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	1,8	2,0	1,9
2. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	3,1	2,7	2,8
3. Коэффициент оборачиваемости запасов	6,8	5,5	5,8
4. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	7,2	7,8	11,3

Сформулируйте рекомендации по дальнейшей деятельности предприятия в части данного актива:

- по состоянию качества дебиторской задолженности предприятия;
- по составу дебиторов предприятия;
- по возможностям использования различных схем оптимизации уровня дебиторской задолженности предприятия.

Кейс №2

Управление кредиторской задолженностью означает применение предприятием наиболее приемлемых для него форм, сроков, а также объемов расчетов с контрагентами. Управление кредиторской задолженностью сводится к тому, чтобы последняя, снижая дефицит оборотных средств, не ослабляла финансовую устойчивость предприятия. Управление кредиторской задолженностью предполагает избирательный подход к контрагентам предприятия.

Для улучшения состояния кредиторской задолженности предприятию рекомендуется разработка политики ее управления. Управление кредиторской задолженностью означает применение предприятием наиболее приемлемых для него форм, сроков, а также объемов расчетов с контрагентами. Управление кредиторской задолженностью предполагает избирательный подход к контрагентам предприятия. Соответствующим образом следует построить и расчеты с ними. Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты хозяйствующего субъекта.

Форма работы: мини-группы, групповая работа

Методы работы: анализ и обсуждение

Задание: на основе данных расчетов показателей оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия сделайте выводы.

Показатели оборачиваемости кредиторской
задолженности предприятия

Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.
1. Коэффициент оборачиваемости совокупных активов	1,8	2,0	1,9
2. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	2,5	2,3	2,4
3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	7,2	7,8	11,3
4. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	15,4	15,4	16,3

Сформулируйте рекомендации по дальнейшей деятельности предприятия в части данного пассива:

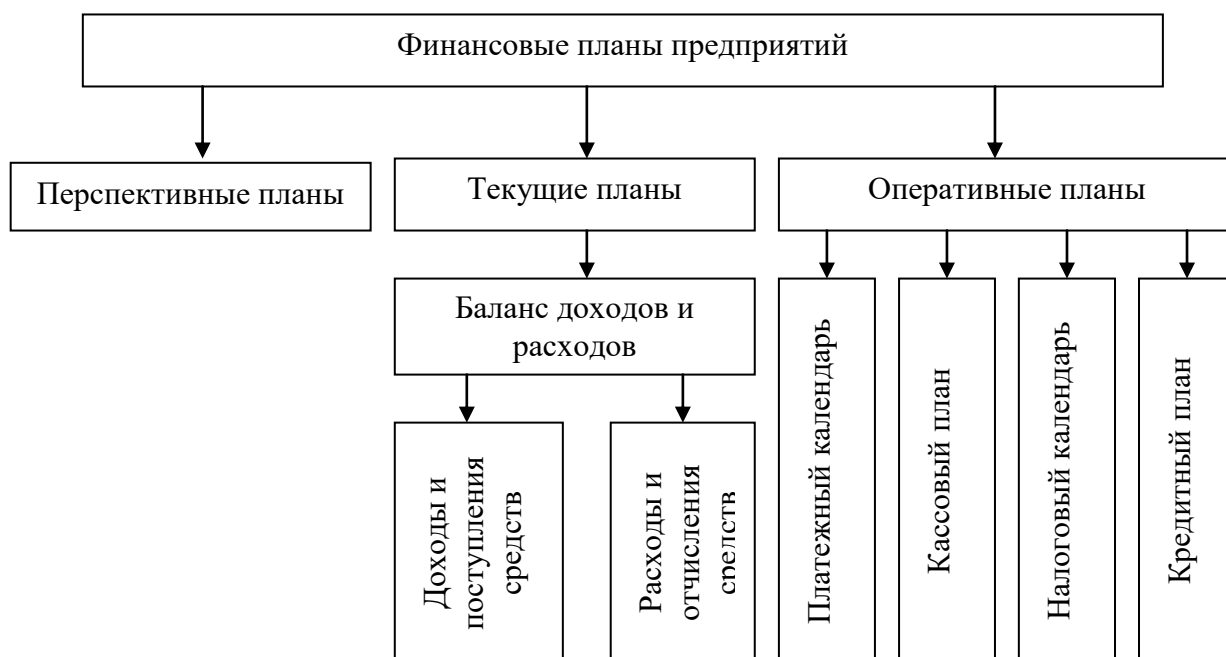
- по состоянию качества кредиторской задолженности предприятия;
- по составу кредиторов предприятия;
- по возможностям использования различных схем оптимизации уровня кредиторской задолженности предприятия;
- по необходимости соблюдения определенного соотношения между кредиторской и дебиторской задолженностью предприятия.

Кейс №3

Финансовое планирование – это процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей. Планирование представляет собой процесс формирования целей, определения приоритетов, средств и методов достижения. Оно зачастую рассматривается как завершающий этап прогнозирования, в процессе которого принимаются решения на основе выбора тех или иных альтернатив развития.

Финансовое планирование заключается в планировании финансовых потребностей фирмы и источников их обеспечения. Финансовые потребности фирмы включают потребности текущие, связанные с разновременностью поступлений и расходов, и капитальные (инвестиционные), в том числе на прирост оборотных активов, на обновление и прирост основного капитала. Источниками обеспечения потребностей служат собственные средства (прибыль, амортизационные отчисления, взносы в уставный капитал) и заемные средства (займы, кредиты, кредиторская задолженность).

Оперативное финансовое планирование осуществляется для контроля за поступлением средств на расчетный счет, расходованием финансовых ресурсов и включает составление платежного календаря, кассового и кредитного плана.



Форма работы: мини-группы, групповая работа

Методы работы: анализ и обсуждение

Задание: в составе мини-групп разработайте макет каждого вида оперативного финансового плана, на основе которых составьте перспективный финансовый план предприятия на следующий финансовый период.

Кейс №4

Исходя из необходимости инвестиционного развития, предприятия зачастую прибегают к схеме долгосрочного инвестиционного кредитования.

Инвестиционный кредит — это целевой долгосрочный банковский кредит, который выдаётся для приобретения и модернизации основных производственных средств, капитального ремонта активов и строительства, расширения производства, приобретения транспортных средств и рефинансирования других кредитных обязательств. Для получения средств заёмщик должен соответствовать ряду критериев, а также предоставить всю необходимую документацию, включая бизнес-план.

Форма работы: мини-группы, групповая работа

Методы работы: анализ и обсуждение

Задание: в составе мини-групп разработайте основные составляющие инвестиционного проекта:

- определение конкретных направлений деятельности предприятия, целевых рынков и места предприятия на изучаемых рынках;
- формулирование долговременных и краткосрочных целей предприятия, стратегии и тактики их достижения;
- определение лиц, которые будут ответственны за реализацию разработанной стратегии;
- выбор состава и определение характеристик товаров и услуг, которые будут предложены предприятием рынку.

Затем в составе общей группы изучите официальные сайты лидирующих по корпоративному кредитованию коммерческих банков и обоснуйте выбор одного из вариантов.

Кейс №5

Выбор и обоснование стратегических альтернатив в деятельности хозяйствующего субъекта, в том числе и в финансовой сфере, определяется сочетанием его сильных и слабых сторон, а также конъюнктурой внешнего окружения. Решение представленного спектра вопросов при формировании корпоративной финансовой стратегии организации становится возможным на основе применения такого управленческого инструмента как SWOT-анализ.

Проведение SWOT-анализа деятельности предприятия базируется на выявлении его сильных и слабых сторон, а также возможностей и угроз.

SWOT-анализ деятельности предприятия

<i>Сильные стороны</i>	<i>Слабые стороны</i>
Узнаваемость торговой марки и наличие устойчивого потребительского спроса на продукцию	Не высокий уровень рекламной активности
Наличие четкого отлаженного алгоритма управления производственными процессами на предприятии	Низкий уровень наличия продукции на «горячих» полках ведущих розничных сетей
Высокий уровень контроля качества продукции	Существенный уровень морального износа оборудования
Гибкая ценовая политика с учетом изменения рыночной конъюнктуры	Не значительная доля рынка кондитерской продукции даже в регионах присутствия
Высокий уровень квалификации персонала	Отсутствие свободных источников средств для реализации инвестиционной политики предприятия
<i>Возможности</i>	<i>Угрозы</i>
Развитие инновационных технологий в области производства кондитерской продукции	Появление новых конкурентов на рынке кондитерской продукции
Появление новых рынков сбыта продукции и расширение возможностей старых	Негативное влияние снижения уровня доходов населения по воздействию макроэкономических факторов
Активизация рекламной деятельности и рост эффективности использования ценового инструмента для повышения продаж	Возникновение перебоев в производственном процессе
Построение тесных взаимоотношений с основными розничными сетями	Сокращение рыночных возможностей реализации продукции из-за изменения политики ведущих розничных сетей
Привлечение инвестиций для расширения производственного потенциала	Нарушение поставщиками условий контракта

Форма работы: групповая работа

Методы работы: анализ и обсуждение

Задание: на основе обсуждения выберете одно из производственных предприятий нашего региона и составьте матрицу SWOT-анализа его деятельности с обоснованием сделанных утверждений. Затем выявите несколько направлений финансовой и хозяйственной деятельности предприятия и предложите мероприятия по достижению поставленных целей.

Примерные оценочные материалы

для проведения текущей аттестации

Дайте ответы на вопросы:

1. Дайте определение финансов организаций (предприятий).
2. Каковы основные функции финансового управления?
3. Чем отличается деятельность главного бухгалтера от деятельности финансового управляющего?
4. Что такое себестоимость и каков ее состав?
5. Назовите виды доходов от финансовой деятельности предприятия.
6. В чем состоит основная цель управления финансами предприятия (фирмы)?
7. Перечислите основные признаки финансовых отношений.
8. Какие факторы влияют на организацию и структуру финансовых служб предприятий?
9. Какие методы отражения выручки предприятий применяются и в чем заключается их сущность?
10. Назовите виды доходов от инвестиционной деятельности предприятия.

Выберите правильные ответы:

1. Расходы предприятия, не связанные с извлечением прибыли включают:
 - а) инвестиционные затраты предприятия;
 - б) отчисления в негосударственные страховые фонды;
 - в) штрафы по судебным искам.
2. В зависимости от объема производства расходы подразделяются:
 - а) общие и переменные;
 - б) прямые и обратные;
 - в) переменные и условно постоянные.
3. К прочим расходам относятся:
 - а) расходы по рекламной компании продукции предприятия;
 - б) расходы, связанные с оплатой услуг кредитных организаций;
 - в) отчисления в государственные страховые фонды.
4. По отношению к объему производства затраты на производство и реализацию продукции подразделяют на:
 - а) постоянные и переменные;
 - б) постоянные и частичные;
 - в) общие и частные.
5. Создание резервов предстоящих расходов и платежей:
 - а) уменьшают себестоимость продукции;
 - б) увеличивают себестоимость продукции;
 - в) не влияют на величину себестоимости продукции.
6. Реализация стратегических целей предприятия (организации) не предполагает:
 - а) достижение финансовой устойчивости и финансовой независимости организации;
 - б) обеспечение вывода активов за пределы налогообложения со стороны учредителей предприятия (организации);
 - в) максимизация прибыли организации в предстоящем периоде.
7. Финансовая самостоятельность означает, что корпорация
 - а) самостоятельно определяет режим своего налогообложения;
 - б) несет полную ответственность за финансовые результаты хозяйствования, свое

производственное, коммерческое и социальное развитие;

в) руководство компании исходя из своих интересов назначает ставку банковского процента за кредит.

8. Предприятие получило кредит в размере 1 200 000 руб. с условием выплаты (с учетом основного долга и процентов за кредит) — 1 320 000 руб. Определите, чему равна процентная ставка по кредиту (в процентах годовых), если используются простые проценты:

а) 10%;

б) 0,1%;

в) 9,09%.

9. С какого этапа начинается кредитный процесс в банке?

а) оценка залога для обеспечения кредитной сделки;

б) рассмотрение кредитной заявки;

в) закрытие кредитного досье заемщика.

10. Какие источники финансовых ресурсов относятся к собственным?

а) прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия;

б) банковский кредит;

в) средства от выпуска и продажи облигаций.

11. Бизнес-план инвестиционного проекта:

а) это стандартный документ, в котором содержится схема финансирования объекта;

б) это стандартный документ, в котором содержится расчет результата осуществления инвестиционного проекта;

в) это стандартный документ, в котором содержится концепция реального проекта и приводятся его основные параметры.

12. На принятие инвестиционных решений влияют

а) состояние развития производственной отрасли;

б) внешние и внутренние факторы;

в) маркетинговые и информационные данные о заказчике, инвесторе и подрядной организации.

13. Финансовое планирование – это:

а) процесс установления плановых показателей деятельности корпорации;

б) процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей;

в) процесс выбора стратегии развития корпорации.

14. Финансовая стратегия включает определение

а) долгосрочных целей финансовой деятельности и выбор эффективных способов их достижения;

б) краткосрочных задач финансовой деятельности и выбор рациональных инструментов их достижения;

в) приоритетов развития финансовой деятельности и выбор срока их достижений.

15. Горизонт финансового планирования – это

а) сроки уплаты обязательных платежей в деятельности корпорации;

б) сроки кредитования инвестиционных проектов корпорации;

в) сроки реализации финансовых планов корпорации.

Подберите термины к приведенным определениям:

1. Прибыль организации, остающаяся после уплаты налогов, формирования резервного фонда, выплаты дивидендов и используемая в целях реинвестирования.
2. Организации, действующие на финансовых рынках, оказывающие финансово-кредитные услуги на коммерческой основе.
3. Совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне, находящихся в распоряжении организации и предназначенных для выполнения ее финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.
4. Самостоятельная сфера системы финансов страны (государства), охватывающая круг экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками.
5. Способы воздействия финансовых отношений на хозяйственный процесс.
6. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль.
7. Уменьшение экономических выгод в результате выбытия денежных средств, иного имущества и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этого предприятия.
8. Постепенный, по частям, в течение длительного времени перенос стоимости используемых в производственном процессе основных средств и нематериальных активов на стоимость вновь создаваемого продукта (товара).
9. Специфическая деятельность, направленная на своевременное и полное обеспечение предприятия финансовыми ресурсами и их эффективное использование в целях обеспечения расширенного воспроизводства и выполнения всех его финансовых обязательств перед другими субъектами рынка и государством.
10. Денежное выражение затрат организации (предприятия) на производство продукции (работ, услуг), включающее прямые затраты труда (зарплата), затраты на сырье, материалы, а также накладные затраты, связанные непосредственно с превращением сырья и материалов в готовую продукцию.
11. Часть добавленной стоимости, которая получена в результате реализации продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг.
12. Относительный показатель уровня доходности бизнеса.
13. Финансовые ресурсы, авансированные в производство с целью извлечения прибыли и обеспечения на этой основе расширенного воспроизводства.
14. Увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала.
15. Процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей.

Определите верно или неверно данные утверждения:

1. Окончанием финансовых отношений является создание доходов в сфере производства и последующее их распределение и перераспределение.
2. Методы определения момента реализации не имеют существенного значения для расчета финансовых показателей.
3. Финансы некоммерческих организаций имеют свою специфику, связанную с формированием капитала, доходов, порядком их использования, владением и распоряжением имуществом и др.

4. Полная себестоимость состоит из производственной себестоимости, внепроизводственных (коммерческих расходов) и управленческих расходов.
5. Основу системы финансов России составляют централизованные финансы.
6. Переменные затраты обратно пропорционально зависят от выпуска продукции.
7. Количество стратегических целей и их формулирование не зависят от специфики деятельности конкретного предприятия.
8. Все затраты на производство и реализацию продукции составляют выручку от реализации продукции.
9. Организационная структура системы управления финансами организации и ее кадровый состав могут быть построены различными способами в зависимости от желания собственников бизнеса.
10. Управление финансовыми ресурсами и источниками их формирования – одна из важнейших задач финансового менеджмента.
11. В составе прочих расходов выделяют расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.
12. По отношению к объему производства затраты на производство и реализацию продукции подразделяют на постоянные и непостоянные.
13. С помощью финансов предприятий децентрализованно реализуются задачи социального развития общества за счет формирования ресурсов на нужды потребления.
14. Создание резервов предстоящих расходов и платежей увеличивает себестоимость, т.к. они создаются для осуществления расходов, включаемых в себестоимость.
15. Доход в виде денежного потока классифицируется в зависимости от направлений деятельности предприятия: основной, инвестиционной и денежной.

Примерные оценочные материалы

для проведения промежуточной аттестации

Задания в тестовой форме

Выберите правильный вариант ответа

1. Какое требование должно соблюдаться при формировании аналитических выводов?
 - а) выводы должны носить сравнительный характер
 - б) выводы должны быть краткими и излагаться в утвердительной форме.
 - в) выводы должны быть развернутыми и содержать иллюстрации

2. При формировании аналитических выводов
 - а) примеры не приводятся
 - б) должны приводиться примеры исходя их деятельности ведущих организаций отрасли
 - в) должны приводиться примеры из национальной стратегии развития

3. На основании бухгалтерского баланса можно сделать выводы
 - а) о формировании и движении денежных средств организации
 - б) об итогах инвестиционной деятельности организации
 - в) о динамике и структуре имущества и обязательств организации

4. Стоимость имущества в бухгалтерском балансе отражается
 - а) по среднегодовой стоимости каждого квартала
 - б) по остаточной стоимости на конец периода
 - в) нарастающим итогом за каждый месяц

5. На основании результатов анализа деловой активности предприятия можно сделать выводы
 - а) об интенсивности использования имущества предприятия
 - б) о достаточности платежных средств для покрытия обязательств предприятия
 - в) о степени финансовой независимости предприятия

6. Отчет о финансовых результатах деятельности организации позволяет сделать выводы
 - а) о финансовых результатах деятельности организации нарастающим итогом на конец отчетного периода
 - б) о промежуточных финансовых результатах на основании средних значений
 - в) об эффективности амортизационной политики предприятия

7. Выводы о поступлении и направлении использования собственных средств предприятия можно сформулировать на основании
 - а) отчета о финансовых результатах
 - б) отчета о движении капитала предприятия
 - в) бухгалтерского баланса

8. Финансовое планирование – это
 - а) процесс установления плановых показателей деятельности предприятия
 - б) процесс экономического обоснования рационального поведения субъекта хозяйствования для достижения своих целей
 - в) процесс выбора стратегии развития предприятия

9. Горизонт финансового планирования – это
- сроки уплаты обязательных платежей в деятельности предприятия
 - сроки кредитования инвестиционных проектов предприятия
 - сроки составления финансовых планов предприятия
10. Планирование финансовой политики предусматривает
- оптимизацию кадрового состава предприятия
 - оптимизацию структуры и стоимости капитала, обеспечение финансовой устойчивости, деловой и рыночной активности предприятия
 - оптимизацию налогового режима предприятия
11. По периоду охвата в планировании и сроку проведения политика управления финансовой деятельностью корпорации подразделяется на
- оперативную, текущую и долгосрочную
 - оперативную, текущую и стратегическую
 - оперативную, текущую и перспективную
12. Содержание финансовой политики многогранно и должно завершиться
- разработкой оптимальной концепции управления финансовыми потоками предприятия
 - выявлением основных направлений использования финансовых ресурсов
 - осуществлением практических действий, направленных на достижение поставленных целей
13. Процесс формирования предложений по оптимизации финансовой политики предприятия осуществляется
- единовременно
 - поэтапно
 - в зависимости от ситуации
14. Какие формы бухгалтерской отчетности необходимо использовать при формировании предложений о развитии основной и инвестиционной деятельности предприятия
- бухгалтерский баланс предприятия
 - отчет о финансовых результатах деятельности предприятия
 - все формы бухгалтерской отчетности
15. Какие формы бухгалтерской отчетности необходимо использовать при формировании предложений о повышении финансовой устойчивости предприятия
- бухгалтерский баланс предприятия
 - отчет о финансовых результатах деятельности предприятия
 - все формы бухгалтерской отчетности

Задача

Одним из важнейших показателей финансового состояния являются коэффициенты ликвидности. На основе учебного бухгалтерского баланса рассчитайте показатели ликвидности, используя следующие формулы:

$$\text{Коэффициент текущей платежеспособности (Ктп)} = (\text{П1} + \text{П2}) / (\text{N} / \text{T}) \quad (1)$$

$$\text{Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка)} = \text{A1} / (\text{П1} + \text{П2}) \quad (2)$$

$$\text{Коэффициент критической ликвидности (Кл)} = (A1+A2)/(П1+П2) \quad (3)$$

$$\text{Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)} = (A1+A2+A3)/(П1+П2) \quad (4)$$

где П1 – кредиторская задолженность;

П2 – краткосрочные заемные средства;

N – выручка;

T – число месяцев в рассматриваемом периоде;

A1 – денежные средства, денежные эквиваленты;

A2 – финансовые вложения, дебиторская задолженность и другие оборотные активы;

A3 – запасы.

Полученные результаты занесите в аналитическую таблицу и прокомментируйте их.

Коэффициенты ликвидности предприятия

Показатели	Нормативное значение	1 год	2 год	3 год
Коэффициент текущей платежеспособности (Ктп)	2,0			
Коэффициент абсолютной ликвидности (Ка)	0,2-0,5			
Коэффициент критической ликвидности (Кл)	≥ 1			
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	2,0			

Сделайте выводы по динамике и величине показателей.

Примерные задания к итоговой аттестации (экзамену)

№ 1. Используя данные финансовой отчетности, сгруппируйте активы по степени ликвидности, а пассивы – по срочности погашения и оцените ликвидность бухгалтерских балансов. Напишите вывод о степени ликвидности баланса за анализируемый период.

Группы показателей	Сумма, тыс. руб.		Группы показателей	Сумма, тыс. руб.		Платежный излишек (+), недостаток (-)	
Наиболее ликвидные активы			Наиболее срочные обязательства				
Быстрореализуемые активы			Краткосрочные обязательства				
Медленнореализуемые активы			Долгосрочные пассивы				
Труднореализуемые активы			Постоянные пассив				
Баланс			Баланс				

№ 2. Рассчитайте и проанализируйте финансовые коэффициенты платежеспособности предприятия. Напишите вывод об изменении платежеспособности организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными.

(тыс. руб.)

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение (+,-)
1. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2580	1000	
2. Краткосрочная дебиторская задолженность	44340	123030	
3. Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность	38540	3000	
4. Оборотные активы, всего			
5. Внеоборотные активы, всего	31970	2460	
6. Активы, всего			
7. Собственный капитал	55720	7550	
8. Заемный капитал, всего	61710	121940	
9. Текущие обязательства	60000	121940	
10. Долгосрочные обязательства	1710	0	
11. Коэффициент абсолютной ликвидности			
12. Коэффициент промежуточной ликвидности			
13. Коэффициент текущей ликвидности			
14. Коэффициент маневренности функционирующего капитала			
15. Доля оборотных средств в активах			
16. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

№ 3. Оцените вероятность банкротства каждого предприятия. Определите отсутствующие в таблице показатели, тип финансового состояния, используя методику Э. Альтмана расчета показателя Z5. Сформулируйте вывод, сравнив вероятность банкротства двух предприятий.

(тыс. руб.)

Показатели	ООО «Финэко»	ООО «Аэрта»
1. Внеоборотные активы, всего	21470	27300
2. Оборотные активы, всего	33120	150480
3. Активы, всего	54590	177780
4. Стоимость акций	12400	12800
5. Заемный капитал, всего	36420	110350
6. Текущие обязательства	28440	33560
7. Прибыль до уплаты процентов и налога на прибыль	123	3584
8. Чистая прибыль	72	870
9. Выручка от продажи продукции	952	14053
Коэффициент 1		
Коэффициент 2		
Коэффициент 3		
Коэффициент 4		
Коэффициент 5		
Z5		

№ 4. Рассчитайте и проанализируйте коэффициенты финансовой устойчивости предприятия. Напишите выводы о финансовой устойчивости организации за отчетный период, сравните полученные значения коэффициентов с оптимальными.

(тыс. руб.)

Показатель	На начало периода	На конец периода	Отклонения (+,-)
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2580	1000	
Краткосрочная дебиторская задолженность	44340	123030	
Запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность	38540	3000	
Оборотные активы, всего			
Внеоборотные активы, всего	31970	2460	
Активы, всего			
Собственный капитал	55720	7550	
Заемный капитал, всего	61710	121940	
Текущие обязательства, всего	60000	121940	
Долгосрочные обязательства	1710	0	
Коэффициент капитализации			
Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования			
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент финансирования			
Коэффициент финансовой устойчивости			

№ 5. Рассчитайте и оцените эффективность использования авансированного капитала организации. Определите отсутствующие в таблице показатели, определите их динамику, напишите вывод.

(тыс. руб.)

Показатели	Базисный период	Отчетный период	Отклонение
1. Чистая прибыль	3540	4010	
2. Выручка от продаж	38160	39550	
3. Среднегодовая стоимость имущества	44330	47110	
4. Среднегодовая стоимость собственного капитала	18610	19230	
5. Экономическая рентабельность			
6. Ресурсоотдача			
7. Чистая рентабельность			
8. Рентабельность собственного капитала			
9. Коэффициент финансовой независимости			

1.3. Календарный учебный график (порядок освоения модулей)

Период обучения (недели)*	Наименование модуля
1 неделя	Модуль 1. Стандарты Ворлдскиллс и спецификация стандартов Ворлдскиллс по компетенции «Финансы». Разделы спецификации

	Модуль 2. Актуальные требования рынка труда, современные технологии в профессиональной сфере Модуль 3. Требования охраны труда и техники безопасности
2 неделя	Модуль 4. Практическое занятие на определение стартового уровня владения компетенцией Модуль 5. Организационно-подготовительная работа Модуль 6. Анализ, планирование и контроль
3 неделя	Модуль 6. Анализ, планирование и контроль Модуль 7. Формулирование выводов и предложений
4 неделя	Модуль 7. Формулирование выводов и предложений
4 неделя	Итоговая аттестация
*Точный порядок реализации модулей обучения определяется в расписании занятий.	

Учебно-методическое обеспечение программы

- учебные пособия, изданных по отдельным разделам программы;
- профильная литература;
- отраслевые и другие нормативные документы;
- электронные ресурсы и т.д.

1.4. Кадровые условия реализации программы

Количество педагогических работников (физических лиц), привлеченных для реализации программы 5_чел. Из них:

- кандидат экономических наук, доцент 5 чел.;

К отдельным темам и занятиям по программе могут быть привлечены дополнительные преподаватели.

Данные педагогических работников, привлеченных для реализации программы

п/п	ФИО	Статус	Должность, наименование организации
Руководитель программы			
	Щедрина И. Н.	к.э.н., доцент	доцент кафедры финансов и кредита института экономики и управления КГУ
Преподаватели, участвующие в реализации программы			
	Артемов В. А	к.э.н., доцент	директор института экономики и управления КГУ, доцент кафедры финансов и кредита КГУ
	Барсуков М. В.	к.э.н., доцент	Заведующий кафедрой финансов и кредита института экономики и управления КГУ

	Меркулова Н. С.	к.э.н., доцент	доцент кафедры финансов и кредита института экономики и управления КГУ
	Конорев А. М.	к.э.н., доцент	доцент кафедры финансов и кредита института экономики и управления КГУ

Методическое обеспечение

1. Методические указания по подготовке к лекционным и практическим занятиям

Содержание программы реализуется в процессе фронтальных и групповых занятий, индивидуальной самостоятельной работы слушателей. Занятия строятся на основе деятельностного подхода с опорой на практический опыт слушателей и включают в себя решение проблемных ситуаций, выполнение проблемно-поисковых заданий.

В рамках программы предусмотрены: лекционные, практические занятия, самостоятельная работа; промежуточный и итоговый контроль освоения программы.

Планирование занятий осуществляется с опорой на субъектный опыт преподавателя, предполагает организацию дискуссий, анализ конкретных профессиональных ситуаций, и т.д. Занятия проходят с применением дистанционных технологий. При необходимости предусмотрен вариант использования элементов визуализации учебного процесса. В качестве текущего контроля предусмотрено выполнение заданий в тестовой форме.

Методические рекомендации по проведению итоговой аттестации указаны в соответствующем разделе данной программы.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, поэтому слушателям рекомендуется перед очередной лекцией просмотреть по конспекту материал предыдущей. При затруднениях в восприятии материала следует обращаться к основным литературным источникам, лектору или Интернет источнику, предложенному в списке.

Методические рекомендации по выполнению практических работ имеют следующую структуру:

- тема практической работы;
- цели проведения практического занятия по соответствующим темам;
- задания состоят из выполнения индивидуальных вариантов задач, примеров;
- контрольные вопросы;
- рекомендуемая литература.

Для выполнения практических работ необходимо дать ответы на контрольные вопросы, которые помогут выполнить поставленные задачи. Уровень сложности выполненных работ зависит от возможности слушателя и может усложняться.

Материально-техническое обеспечение

Аудитории для проведения лекций, лабораторных и практических занятий, выполнения самостоятельной работы

Адрес	Аудитория	Используемое оборудование	Перечень лицензионного
-------	-----------	---------------------------	------------------------

			программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
г. Курск, ул. Радищев а, д. 29	Учебная аудитория (Р29/УК-407)	Доска аудиторная – 1 шт. Жалюзи – 3 шт. Коммутатор – 1 шт. Компьютер МК 2012-3400-4-8 (с/бл, монит, клав., акуст. система) – 12 шт. Шкаф офисный глухой 850x400x2000 – 3 шт. Шкаф офисный для документов со стеклом 850x400x2000 – 3 шт. Трибуна – 1 шт. Стол компьютерный – 13 шт. Стол ученический – 10 шт. Кресло-рабочее поворотное-подъемное – 15 шт. Стул ученический – 20 шт. Стол офисный угловой с подкатной тумбой 140*140/65*75 – 1 шт. Переносной проектор Optoma DX 211 (DLP. 2500Lm.XGA.3500 – 1 шт; Мобильный ПК EMACHINES E510 – 1 шт.	Microsoft Windows 7 Prof (Open License: 47818817); Microsoft Office Professional Plus 2007 (Open License: 43219389) Adobe Acrobat Reader DC (Бесплатное программное обеспечение); 7-Zip (Свободная лицензия GNU LGPL) Google Chrome (Свободная лицензияBSD); СС Консультант Плюс Договор №7/ЗЦ от 14.02.2017
г. Курск, ул. Радищев а, д. 29	Учебная аудитория (Р29/УК-505)	Доска магнитно-маркерная 90*120 PROFF WB0912/20-0702 (с магнитом и маркером) – 1 шт. Доска информационная – 1 шт. Концентратор Switch 24 port COMPEX – 1 шт. Стол офисный угловой с подкатной тумбой 140*140/65*75 – 1 шт. Стол компьютерный 103*67*75 – 12 шт. Кресло рабочее поворотное-подъемное Chairman CH 661 – 13 шт. Компьютер МК 2012-3400-4-8 (с/бл, монит, клав., акуст. система) – 12 шт. Стул полумягкий ERA – 4 шт.	Microsoft Windows 7 (Open License: 47818817 MsOffice Professional (Open License: 43219389) Adobe Acrobat Reader DC (Бесплатное программное обеспечение) Google Chrome (Свободная лицензия BSD)

г. Курск, ул. Радищев а, д. 29	Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля (Р29/УК-424)	Стол ученический – 34 шт. Стул ученический – 68 шт. Жалюзи вертикальные (тканевые) Кристал № 9 персик – 3 шт. Трибуна – 1 шт. Стол офисный угловой – 1 шт. Доска классная – 1 шт. Переносной проектор SANYO PDGDSU20E Мобильный ПК SAMSUNG RV 513	Microsoft Windows 7 Prof (Open License: 47818817) Microsoft Office Professional Plus 2007 (Open License: 43219389) Google Chrome Свободная лицензия BSD.
г. Курск, ул. Радищев а, д. 29	Помещение для самостоятельной работы обучающихся, ауд. 303	Столов – 55 Посадочных мест – 55 Компьютеров: Для пользователей – 28 Моноблоков - ASUS ET220I All-in-one PC, Intel Core i3-322; NVG T630 1 ГБ, Память 4 ГБ; CPU 3.30 GHz; HDD 1 Тб, DVD-RW	Microsoft Windows 8 Договор № 0344100007512000081 от 12 декабря 2012 года; Microsoft Office Professional 2007 OpenLicense:47818817; Adobe Acrobat Reader DC Бесплатное программное обеспечение; Google Chrome Свободная лицензия BSD.

Методы, формы и технологии, применяемые при реализации программы

При реализации программы применяются дистанционные образовательные технологии на основе информационно-образовательной среды, включающей в себя электронные информационные ресурсы, электронные образовательные ресурсы, совокупность телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств и обеспечивающей освоение слушателями образовательных модулей полностью или частично независимо от места нахождения слушателя. Функционирование информационной среды реализуется с помощью системы дистанционного обучения (СДО). Для проведения учебных занятий, текущего контроля в режиме вебинара предусмотрено использование специализированных информационных систем, позволяющих демонстрировать различные текстовые, графические и другие материалы.

Учебная литература

Основная литература

1. Берзон Н.И. Корпоративные финансы: учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н.И. Берзона. Москва: Юрайт, 2022. 212 с.
2. Жилкина А.Н. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / А.Н. Жилкина. Москва: Юрайт, 2022. 285 с.

3. Коршунов В.В. Экономика организации (предприятия): учебник и практикум для вузов / В.В. Коршунов. 5-е изд., пер. и доп. Москва: Юрайт, 2022. 347 с.
4. Никитушкина И.В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И.В. Никитушкина, С.Г. Макарова, С.С. Студников; под общей редакцией И.В. Никитушкиной. 2-е изд., пер. и доп. Москва: Юрайт, 2022. 521 с.

Дополнительная литература

5. Кудрявцева Т.Ю. Финансовый анализ: учебник для вузов / Т.Ю. Кудрявцева, Ю.А. Дуболазова; под редакцией Т.Ю. Кудрявцевой. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 167 с.
6. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И.Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И.Ю. Евстафьевой, В.А. Черненко. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 337 с.

Учебно-методические материалы

7. Кулагина Н.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум: учебное пособие для вузов / Н.А. Кулагина. 2-е изд., пер. и доп. Москва: Юрайт, 2022. 135 с.
8. Никитушкина И.В. Корпоративные финансы. Практикум: учебное пособие для вузов / И.В. Никитушкина, С.Г. Макарова, С.С. Студников; под общей редакцией И.В. Никитушкиной. Москва: Юрайт, 2022. 189 с.

Нормативные документы

9. Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации» от 29.12.2012 N 273-ФЗ;
10. Приказ Минобрнауки РФ от 01 июля 2013 года № 499 «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам»;
11. Профессиональный стандарт «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» (утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2022 №731н);
12. Квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих (утв. Постановлением Минтруда России от 21.08.1998 №37) (ред. от 27.03.2018), должность Экономист по финансовой работе;

Интернет-ресурсы

13. Справочно-поисковая система Консультант Плюс [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.consultant.ru>;
14. Аналитический портал финансового анализа по данным финансовой отчетности «Аудит» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/finanaliz>.