

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ
ТАТАРСТАН

Государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Альметьевский государственный нефтяной институт»



УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор АГНИ

А.Ф. Иванов

(подпись)

(ФИО)

« 24 » 06 2019 г.

Рабочая программа дисциплины Б1.В.05

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы: «Финансовая экономика»

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очная

Год начала обучения по образовательной программе: 2019

Статус	ФИО	Подпись	Дата
Автор	О.В. Антипова	<i>О.В. Антипова</i>	17.06.2019
Рецензент	Д.А. Зарипова	<i>Д.А. Зарипова</i>	18.06.2019
Зав. выпускающей (обеспечивающей) кафедрой экономики и управления предприятием	Р.Ш. Садыкова	<i>Р.Ш. Садыкова</i>	19.06.2019

Альметьевск, 2019 г.

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	3
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования.....	4
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся.....	4
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.	4
4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине.....	4
4.2. Содержание дисциплины.....	5
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	6
6. Фонд оценочных средств по дисциплине	7
6.1. Перечень оценочных средств.....	8
6.2. Уровень освоения компетенции и критерии оценивания результатов обучения	9
6.3 Варианты оценочных средств	13
6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций	24
7. Перечень основной, дополнительной учебной литературы и учебно-методических изданий, необходимых для освоения дисциплины.....	27
8. Перечень профессиональных баз данных, информационных справочных систем и информационных ресурсов, необходимых для освоения дисциплины.....	28
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29
10. Перечень программного обеспечения.....	30
11. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по данной дисциплине	31
12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	31
ПРИЛОЖЕНИЯ	
.....	
Приложение 1 Аннотация рабочей программы дисциплины.....	30
Приложение 2. Лист внесения изменений.....	32
Приложение 3. Фонд оценочных средств	

Рабочая программа дисциплины «**Финансовый анализ**» разработана доцентом кафедры экономики и управления предприятием Антиповой О.В.

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции обучающегося формируемые в результате освоения дисциплины «Финансовый анализ»:

Оцениваемые компетенции (код, наименование)	Результаты освоения компетенции	Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации
ПК-4 Способностью представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	Знать: методику представления результатов исследования научному сообществу; особенности научного текста и академического языка, структурные элементы научной статьи и устного доклада; основы построения и оформления научного текста Уметь: представлять результаты научных исследований в виде текстового документа выпускной квалификационной работы, статьи, доклада; оформить результаты научного исследования, используя возможности информационных технологий. Владеть: навыками представления результатов научного исследования в виде текстового документа, научной статьи, научного доклада с применением информационных технологий при решении исследовательских задач	Текущий контроль: Устный опрос по темам 1-4,6 Промежуточная аттестация: Курсовая работа Экзамен
ПК-8 Способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Знать: приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Уметь: использовать приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Владеть: приемами и технологией подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Текущий контроль: Компьютерное тестирование по темам 1-6, Устный опрос по темам 1-6 Практические задачи по темам 1-4,6 Промежуточная аттестация: Курсовая работа Экзамен

ПК-9 Способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Знать: -методы и инструментарий финансового анализа; -сферы применения финансового анализа Уметь: -собирать необходимую информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий; -использовать современные методы финансового анализа. Владеть: -навыками интерпретации полученных результатов; -навыками принятия решений, повышающих эффективность функционирования предприятий.	Текущий контроль: Компьютерное тестирование по темам 1-6, Устный опрос по темам 1-6 Практические задачи по темам 1-4,6 Промежуточная аттестация: Курсовая работа Экзамен
---	--	--

2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Дисциплина «Финансовый анализ» входит в состав Блока 1 «Дисциплины (модули)» и относится к вариативной части ОПОП по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика».

Дисциплина изучается на 1 курсе в 2 семестре.

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

Контактная работа обучающихся с преподавателем – 16 часов, в том числе:

- лекции – 4 часа;
- практические занятия – 10 часов;
- КСР – 2 часа.

Самостоятельная работа – 56 часов.

Контроль (экзамен) – 36 часов.

Форма контроля дисциплины: экзамен во 2 семестре, курсовая работа во 2 семестре.

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.

4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине.

Тематический план дисциплины

№ п/п	Тема дисциплины	семестр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)				Самостоятельная работа
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	КСР	
1.	Тема 1. Содержание, информационная база, методика финансового анализа. Экспресс-анализ	2	1	2	-	2	10
2.	Тема 2. Анализ деловой активности, оборачиваемости и рентабельности; оценка угрозы банкротства.	2	1	2	-		10
3.	Тема 3. Анализ операций и надежности страховых организаций	2	1	2	-		10
4.	Тема 4. Анализ эффективности деятельности страховых организаций.	2	-	2	-		10
5	Тема 5. Анализ надежности и финансовой устойчивости кредитных организаций	2	1	-	-		10
6	Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций	2	-	2	-		6
Итого по дисциплине		2	4	10	-	2	56

4.2. Содержание дисциплины

Тема	Количество часов	Используемый метод	Формируемые компетенции
Дисциплинарный модуль 2.1			
Тема 1. Содержание, информационная база, методика финансового анализа. Экспресс-анализ - 3ч.			
Лекция 1. Источники и характеристика используемой информации, требования к информационному обеспечению. Финансовая отчетность. Систематизация факторов как основа выявления резервов. Приемы и способы проведения финансового анализа.	1		ПК-8, ПК-9
Практическое занятие 1. Способы финансового анализа. Роль и значение финансового анализа в управлении компанией.	2		ПК-4, ПК-8, ПК-9
Тема 2. Анализ деловой активности, оборачиваемости и рентабельности; оценка			

угрозы банкротства – 3ч.			
Лекция 2. Факторный анализ показателей рентабельности. Модель Дюпона. Оценка деловой активности, ее сущность. Критерии качественной оценки деловой активности. Направления количественной оценки. Модели прогнозирования банкротства.	1		ПК-8, ПК-9
Практическое занятие 2. Вероятность банкротства предприятия: экономический смысл, оценка.	2		ПК-4, ПК-8, ПК-9
Тема 3. Анализ операций и надежности страховых организаций – 3ч.			
Лекция 3. Особенности расчета показателей ликвидности. Оценка финансовой устойчивости. Анализ финансового положения КО.	1	Групповое обсуждение	ПК-8, ПК-9
Практическое занятие 3. Надежность страховых организаций.	2	Групповое обсуждение	ПК-4, ПК-8, ПК-9
Дисциплинарный модуль 2.2.			
Тема 4. Анализ эффективности деятельности страховых организаций - 2ч.			
Практическое занятие 4. Разработка мер по оптимизации финансовых результатов и улучшение ликвидности страховых организаций.	2	Мозговой штурм	ПК-4, ПК-8, ПК-9
Тема 5. Анализ надежности и финансовой устойчивости кредитных организаций – 1ч.			
Лекция 5. Особенности расчета показателей ликвидности. Оценка финансовой устойчивости. Анализ финансового положения КО.	1	Мозговой штурм	ПК-8, ПК-9
Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций – 2ч.			
Практическое занятие 5. Надежность и финансовая устойчивость кредитных организаций	2	Групповое обсуждение	ПК-4, ПК-8, ПК-9

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию преподавателя, без его непосредственного участия и направлена на самостоятельное изучение отдельных аспектов тем дисциплины.

Цель самостоятельной работы – подготовка современного компетентного специалиста и формирования способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Самостоятельная работа способствует формированию аналитического и творческого мышления, совершенствует способы организации

исследовательской деятельности, воспитывает целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, обеспечивает подготовку студента к текущим контактным занятиям и контрольным мероприятиям по дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности студента на занятиях и в качестве выполненных тестовых заданий, и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа может включать следующие виды работ:

- изучение понятийного аппарата дисциплины;
- проработка тем дисциплины, поиск информации в электронных библиотечных системах;
- подготовка к практическим занятиям;
- работа с основной и дополнительной литературой, представленной в рабочей программе;
- подготовка к промежуточной аттестации;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку;
- работа в электронных библиотечных системах, справочных, справочно-поисковых и иных системах.

Темы для самостоятельной работы обучающегося, порядок их контроля по дисциплине «Финансовый анализ» приведены в методических указаниях:

Антипова О.В. Финансовый анализ: методические указания по проведению практических занятий и организации самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый анализ» для магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика» очной формы обучения. – Альметьевск: АГНИ, 2019. – 20 с.

Антипова О.В. Финансовый анализ: методические указания по выполнению курсовой работы для магистров магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика» очной формы обучения. – Альметьевск: АГНИ, 2019. - 14 с.

6. Фонд оценочных средств по дисциплине

Основной целью формирования ФОС по дисциплине «Финансовый анализ» является создание материалов для оценки качества подготовки обучающихся и установления уровня освоения компетенций.

Полный перечень оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине приведен в Фонде оценочных средств (приложение 3 к данной рабочей программе).

Текущий контроль освоения компетенций по дисциплине проводится при изучении теоретического материала, решении задач на практических занятиях.

Итоговой оценкой освоения компетенций является промежуточная аттестация в форме экзамена, курсовой работы, проводимая с учетом результатов текущего контроля.

6.1. Перечень оценочных средств

Этапы формирования компетенций	Вид оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
Текущий контроль			
1	Устный опрос	Средство, позволяющее оценить знания и кругозор обучающегося, умение логически построить ответ	Перечень вопросов
2	Тестирование компьютерное	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося по соответствующим компетенциям. Обработка результатов тестирования на компьютере обеспечивается специальными программами. Позволяет проводить самоконтроль (репетиционное тестирование), может выступать в роли тренажера при подготовке к зачету или экзамену	Фонд тестовых заданий
3	Практическая задача	Средство оценки умения применять полученные теоретические знания в практической ситуации. Задача должна быть направлена на оценивание тех компетенций, которые подлежат освоению в данной дисциплине, должна содержать четкую инструкцию по выполнению или алгоритм действий	Комплект задач
Промежуточная аттестация			
4	Курсовая работа	Авторская научно-исследовательская работа студента по приобретению практических навыков в области финансового анализа, направленная на выработку исследовательских навыков, опыта работы с научными источниками и создание законченного самостоятельного исследования	Задания на курсовую работу, вопросы к защите курсовой работы
5	Экзамен	Итоговая форма определения степени достижения запланированных результатов обучения (оценивания уровня освоения компетенций). Экзамен проводится в устной форме или компьютерного тестирования по всем темам дисциплины.	Перечень вопросов и задач к экзамену

6.2. Уровень освоения компетенции и критерии оценивания результатов обучения

№ п/п	Оцениваемые компетенции (код, наименование)	Планируемые результаты обучения	Уровень освоения компетенции			
			Продвинутый уровень	Средний уровень	Базовый уровень	Компетенции не освоены
			Критерии оценивания			
			«отлично» (86-100 баллов)	«хорошо» (71-85 баллов)	«удовлетворительно» (55-70 баллов)	«неудовлетв.» (менее 55 баллов)
1	ПК-4 Способностью представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	Знать: методику представления результатов исследования научному сообществу; особенности научного текста и академического языка, структурные элементы научной статьи и устного доклада; основы построения и оформления научного текста	Сформированные систематические представления о методике представления результатов исследования научному сообществу; особенностях научного текста и академического языка, структурных элементах научной статьи и устного доклада; основах построения и оформления научного текста	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления результатов исследования научному сообществу: особенностях научного текста и академического языка, структурных элементах научного текста и академического языка, структурных элементах научной статьи и устного доклада; основах построения и оформления научного текста	Неполные представления о методике представления результатов исследования научному сообществу: особенностях научного текста и академического языка, структурных элементах научной статьи и устного доклада; основах построения и оформления научного текста	Фрагментарные представления о методике представления результатов исследования научному сообществу: особенностях научного текста и академического языка, структурных элементах научной статьи и устного доклада; основах построения и оформления научного текста
		Уметь: представлять результаты научных исследований в виде текстового документа выпускной квалификационной работы, статьи, доклада; оформить результаты научного	Сформированное умение представлять результаты научных исследований в виде текстового документа выпускной квалификационной работы, статьи, доклада; оформить результаты	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение представлять результаты научных исследований в виде текстового документа	В целом успешное, но не систематическое умения представлять результаты научных исследований в виде текстового документа выпускной квалификационной работы, статьи, доклада;	Фрагментарное умение представлять результаты научных исследований в виде текстового документа выпускной квалификационной работы, статьи, доклада; оформить

		исследования, используя возможности информационных технологий	научного исследования, используя возможности информационных технологий	выпускной квалификационной работы, статьи, доклада; оформить результаты научного исследования, используя возможности информационных технологий	оформить результаты научного исследования, используя возможности информационных технологий	результаты научного исследования, используя возможности информационных технологий
		Владеть: навыками представления результатов научного исследования в виде текстового документа, научной статьи, научного доклада с применением информационных технологий при решении исследовательских задач	Успешное и систематическое владение навыками представления результатов научного исследования в виде текстового документа, научной статьи, научного доклада с применением информационных технологий при решении исследовательских задач	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владение навыками представления результатов научного исследования в виде текстового документа, научной статьи, научного доклада с применением информационных технологий при решении исследовательских задач	В целом успешное, но не систематическое владение навыками представления результатов научного исследования в виде текстового документа, научной статьи, научного доклада с применением информационных технологий при решении исследовательских задач	Фрагментарное владение навыками представления результатов научного исследования в виде текстового документа, научной статьи, научного доклада с применением информационных технологий при решении исследовательских задач
2	ПК-8 Способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и	Знать: приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия	Сформированные систематические представления о приемах и технологиях подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы о приемах и технологиях подготовки аналитических материалов для	Неполные представления о приемах и технологиях подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической	Фрагментарные представления о приемах и технологиях подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий

	макроуровне	стратегических решений на микро- и макроуровне	экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне
		Уметь: использовать приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Умеет использовать приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Частично умеет использовать приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Затрудняется использовать приемы в подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Не умеет использовать приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне
		Владеть: приемами и технологией подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Успешное и систематическое владение приемами и технологией подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы владение приемами и технологией подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической	В целом успешное, но не систематическое владение частично владеет приемами и технологией подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики	Не владеет приемами и технологией подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне

				политики, но затрудняется разрабатывать стратегические решения на микро- и макроуровне		
3	ПК-9 Способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Знать: -методы и инструментарий финансового анализа; -сферы применения финансового анализа	Сформированные систематические представления о методах и инструментарии финансового анализа; сферах применения финансового анализа	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы о методах и инструментарии финансового анализа; сферах применения финансового анализа	Неполные представления о методах и инструментарии финансового анализа; сферах применения финансового анализа	Не знает методы и инструментарий финансового анализа; -сферы применения финансового анализа
		Уметь: -собирать необходимую информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий; -использовать современные методы финансового анализа.	Сформированное умение собирать необходимую информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий; использовать современные методы финансового анализа	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы умение собирать необходимую информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий;	В целом успешное, но не систематическое умения собирать необходимую информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий	Не умеет собирать необходимую информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий
		Владеть: навыками интерпретации полученных результатов; -навыками принятия решений, повышающих эффективность функционирования предприятий	Владеет навыками интерпретации полученных результатов; навыками принятия решений, повышающих эффективность функционирования предприятий	Владеет навыками интерпретации полученных результатов	Частично владеет навыками интерпретации полученных результатов	Не владеет навыками интерпретации полученных результатов; -навыками принятия решений, повышающих эффективность функционирования предприятий

6.3 Варианты оценочных средств

6.3.1. Тестирование компьютерное

6.3.1.1. Порядок проведения

Тестирование компьютерное по дисциплине «Финансовый анализ» проводится два раза в течение семестра. Банк тестовых заданий содержит список вопросов и различные варианты ответов.

6.3.1.2. Критерии оценивания

Результат теста зависит от количества вопросов, на которые был дан правильный ответ.

6.3.1.3. Содержание оценочного средства

Тестовые задания для оценки уровня сформированности компетенций

Код компетенции	Тестовые вопросы	Варианты ответов			
		1	2	3	4
Дисциплинарный модуль 2.1					
ПК-8	Пообъектное обобщение результатов финансового анализа проводится при:	Горизонтальной синтетической оценке	Вертикальной синтетической оценке	Общей синтетической оценке	Нет верного ответа
	Обобщение результатов финансового анализа, полученных графическим способом, проводится при	Горизонтальной синтетической оценке	Вертикальной синтетической оценке	Общей синтетической оценке	Все ответы верны
	Понятие синтетического и аналитического учета в практику общего экономического анализа ввел:	Петти	Савари	Вентури	
	Финансовый анализ предназначен для оценки деятельности предприятия	В стоимостной оценке	В натуральном выражении	В материальном выражении	Нет верного ответа
ПК-9	Методологию построения и анализа динамических рядов показателей хозяйственной деятельности предприятия за 10 лет применял:	Петти	Савари	Вентури	
	Основной источник информации для финансового анализа:	учетная политика	управленческая отчетность	учетные регистры	бухгалтерская отчетность
	Отношение остаточной стоимости основных средств к их первоначальной стоимости характеризует коэффициент:	поступления	годности	ликвидации	износа
	Рост материально-производственных запасов и товаров свидетельствует о:	наращивании производственного потенциала	снижении эффективности производства	эффективной инвестиционной политике	снижении производственного потенциала предприятия
Дисциплинарный модуль 2.2					

ПК-8	Что из перечисленного будет задачей анализа финансового состояния предприятия:	Определение имущества предприятия	Определение прибыли (убытка) от продажи	Определение финансовой устойчивости, кредитоспособности, платежеспособности	
	Функции финансового анализа:	объективная оценка эффективности и деловой активности объекта анализа	налаживание процесса взаимодействия между подразделениями предприятия	определение и мобилизация резервов улучшения финансовых результатов	установление взаимосвязей между показателями объема производства и используемыми ресурсами
	Способ защиты кредита, при котором устанавливается сумма предельной задолженности по кредиту конкретного заемщика, называется...	диверсификация	лимитирование	страхование	
ПК-9	Какое соотношение отражено золотым правилом экономики предприятия:	Превышение темпов роста активов над темпами роста выручки за анализируемый период	Превышение темпов роста выручки над темпами роста активов за анализируемый период	Превышение темпов роста прибыли над темпами роста выручки за анализируемый период	
	Общий финансовый результат хозяйственной деятельности характеризует:	рентабельность деятельности	прибыль или убыток	издержки производства и обращения	
	Кредит, выданный для строительства или реконструкцию зданий и сооружений – это...	кредит под залог векселей	потребительский кредит	кредит в текущую деятельность	кредит на капитальные затраты

6.3.2 Устный опрос

6.3.2.1. Порядок проведения.

Устный опрос по дисциплине «Финансовый анализ» проводится на практических занятиях в течение учебного семестра. Вопросы соответствуют темам, изучаемым согласно учебной программе и методическим указаниям по данной дисциплине. Студенты самостоятельно осуществляют подготовку докладов, индивидуально или малыми группами, работая с конспектами лекций, литературой и источниками. Ответ оценивается преподавателем, согласно установленным критериям.

6.3.2.2. Критерии оценивания.

Баллы в интервале **86–100%** от максимальных (максимальный балл приведен в п. 6.4) ставятся, если ответ хорошо структурирован, качественно раскрыто содержание, отлично освоены понятийный аппарат, доклад сопровождается качественными и информативными наглядными материалами, обучающийся демонстрирует отличное знание основных дат, фактов, событий, причинно-следственных связей в рамках рассматриваемой темы.

Баллы в интервале **71–85%** от максимальных ставятся, если основные вопросы темы раскрыты, структура ответа в целом адекватна. Хорошо освоены понятийный аппарат, сформированы, но содержат отдельные пробелы представления о рассматриваемом историческом периоде, имеются знания об основных датах, фактах, персоналиях.

Баллы в интервале **55–70%** от максимальных ставятся, если ответ слабо структурирован, понятийный аппарат освоен частично. Докладчик имеет неполные или неточные представления по вопросам изучаемой темы, слабо выявляет причинно-следственные связи, демонстрирует недостаточные знания по основным датам, фактам, событиям.

Баллы в интервале **0–54%** от максимальных ставятся, если обучающийся демонстрирует фрагментарное понимание материала, неудовлетворительные знания основных дат, фактов, событий, исторических персоналий, не способен выявить причинно-следственные связи. В целом доклад малоинформативен и содержит грубые ошибки в содержании, интерпретации и анализе.

6.3.2.3. Содержание оценочного средства

Темы и примерный перечень вопросов для подготовки к устному опросу.

Тема 1: Содержание, информационная база, методика финансового анализа. Экспресс- анализ

1. Роль и значение финансового анализа в деятельности хозяйствующих субъектов. ПК-9
2. Современное информационно-методическое обеспечение финансового анализа. ПК-4
3. Влияние отраслевых и индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования на организацию финансового анализа. ПК-8
4. Различия в проведении финансового анализа внешними и внутренними пользователями. ПК-4
5. Возможности использования результатов анализа для мониторинга, рейтинговой оценки, оценки кредитоспособности и прогнозирования деятельности хозяйствующего субъекта. ПК-8

Тема 2: Анализ деловой активности, оборачиваемости и рентабельности; оценка угрозы банкротства

1. Охарактеризуйте понятие банкротства и укажите его признаки. ПК-9
2. Раскройте суть понятия «неудовлетворительная структура баланса предприятия». ПК-9
3. Назовите и охарактеризуйте финансовые коэффициенты, которые используются для оценки потенциального банкротства организации. ПК-8

4. Используя бухгалтерский баланс коммерческой организации, поясните, как осуществляется экспресс-анализ ее потенциального банкротства. ПК-9
5. Дайте определение понятию «санация предприятий», опишите ее формы и способы. ПК-8
6. Опишите меры по восстановлению платежеспособности предприятия, применяемые при введении внешнего управляющего. ПК-8
7. Опишите особенности применения конкурсного производства. ПК-9
8. Назовите российских и зарубежных ученых, занимавшихся исследования по теме банкротства. ПК-4

Тема 3: Анализ операций и надежности страховых организаций

1. Назовите факторы кредитного риска банка. ПК-9
2. Каковы основные этапы управления кредитным риском? ПК-8
3. В чем суть основных методов управления кредитным риском? ПК-8
4. Каково значение предварительной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщика для снижения уровня кредитного риска? ПК-9
5. Какова степень развития экономики страны на данном этапе на макроуровне. ПК-4.
6. Какова степень развития экономики страны на данном этапе на микроуровне. ПК-4

Тема 4: Анализ эффективности деятельности страховых организаций

1. Информационная база для проведения анализа финансовой устойчивости коммерческого банка. ПК-9
2. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости коммерческого банка. ПК-8
3. Методы анализа и оценки текущей и прогнозной надежности банка. ПК-8
4. Особенности проведения анализа кредитоспособности банка. ПК-8
5. Методики проведения анализа кредитоспособности ссудозаемщика. ПК-8
6. Методы оценки риска кредитования индивидуальных клиентов. ПК-8
7. В чем отличие метода анализа от методики и методологии анализа. ПК-4.

Тема 6: Анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций

1. Основные методы надзора: дистанционный контроль и контактное проведение проверок на местах. ПК-8
2. Какие уровни включают в себя законодательные базы эффективного банковского надзора. ПК-9
3. Какова роль государственных институтов в работе законодательной базы эффективного банковского надзора ПК-4

6.3.3. Практическая задача

6.3.3.1. Порядок проведения.

Выполнение практических задач осуществляется студентами на практических занятиях и самостоятельно с использованием лекционного материала, а также материалов из списка рекомендованной основной и дополнительной литературы, учебно-методических изданий и нормативно-

правовых источников. Ответ студента оценивается преподавателем в соответствии с установленными критериями.

6.3.3.2. Критерии оценивания

Баллы в интервале 86-100% от максимальных (максимальный балл приведен в п. 6.4) ставятся, если обучающийся:

- умеет разбирать альтернативные варианты решения практических задач, развиты навыки критического анализа проблем, предлагает новые решения в рамках поставленной задачи.

Баллы в интервале 71-85% от максимальных ставятся, если обучающийся:

- показал умение самостоятельно решать конкретные практические задачи, но допустил некритичные неточности и доказательства в ответе и решении.

Баллы в интервале 55-70% от максимальных ставятся, если обучающийся:

- в состоянии решать задачи в соответствии с заданным алгоритмом, однако допускает ряд ошибок при решении конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой дисциплины.

Баллы в интервале 0-54% от максимальных ставятся, если обучающийся:

- допускает грубые ошибки в решении типовых практических задач (неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи из числа предусмотренных рабочей программой дисциплины).

6.3.3.3. Содержание оценочного средства

Пример задачи для оценки сформированности компетенции **ПК-8**:

1. Основные средства предприятия на начало отчетного периода составляли 200 млн.руб. и оставались в течение всего отчетного периода без изменения. Долгосрочные финансовые вложения увеличились со 100 млн.руб. до 180 млн.руб., запасы – с 50 млн.руб. до 80 млн.руб. Дебиторская задолженность снизилась с 200 млн.руб. до 140 млн.руб. Денежные средства на счетах составляли 150 млн.руб, в конце отчетного периода они увеличились до 200 млн.руб.

На основе представленных данных проанализируйте ликвидность баланса предприятия за отчетный период. Сделайте выводы о финансовом положении предприятия.

Пример задачи для оценки сформированности компетенции **ПК-9**

1. По предприятию имеются следующие данные на начало и конец отчетного периода (тыс.руб):

Показатели	на 01.01.2014	на 01.01.15
Собственный капитал	15 562	15 502
Долгосрочные обязательства	3 249	3 093
Краткосрочные обязательства	9 978	10 858
Оборотные активы	18 674	19 842
Итог баланса	28 789	29 453

Рассчитайте показатели финансовой устойчивости: коэффициент автономии, коэффициент финансового риска, коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, коэффициент структуры заемного капитала, коэффициент маневренности собственного капитала. Определите основные тенденции в изменении финансовой устойчивости и сделайте выводы.

Полный комплект практических задач по темам дисциплины представлен в ФОС и в практикуме:

Антипова О.В. Финансовый анализ: методические указания по проведению практических занятий и организации самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый анализ» для магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика» очной формы обучения. – Альметьевск: АГНИ, 2019. – 20 с.

6.3.4 Курсовая работа

6.3.4.1. Порядок проведения

Выполнение курсовой работы осуществляется обучающимися самостоятельно в течение семестра, включает в себя теоретическую часть и практическую часть. Направлен на формирование общепрофессиональных и профессиональных компетенций. По завершению курсовой работы проводится его защита. Ответ студента оценивается преподавателем в соответствии с установленными критериями.

6.3.4.2. Критерии оценивания

Баллы в интервале 86-100 ставятся, если обучающийся:

- демонстрирует продвинутый уровень владения знаниями, умениями и навыками соответствующих компетенций, что позволяет ему решать широкий круг нетиповых задач дисциплины;

- дал четкие, обоснованные и полные ответы на вопросы при защите курсовой работы, проявил готовность к дискуссии, высокий уровень владения сформированными знаниями, умениями и навыками, полностью и доходчиво изложил этапы решения задач, четко сформулировал результаты и доказал их высокую значимость, проявил высокую эрудицию и свободное владение материалом курсовой работы.

Баллы в интервале 71-85 ставятся, если обучающийся:

- ответил на вопросы преимущественно правильно, но недостаточно четко, уровень владения сформированными знаниями, умениями и навыками средний, сформулированные задачи изложены с некоторыми погрешностями, владение материалом курсовой работы достаточно свободное.

Баллы в интервале 55-70 ставятся, если обучающийся:

- ответил на вопросы не в полном объеме, на некоторые вопросы ответ не дал, продемонстрировал уровень владения знаниями, умениями и навыками базовый, имеются заметные погрешности в структуре курсовой работы, владение материалом курсовой работы не вполне свободное, но достаточное.

Баллы в интервале 0-54 ставятся:

- в случае, если на большую часть вопросов и замечаний ответы не были получены, либо они показали полную некомпетентность обучающегося по теме курсовой работы, вызывающие сомнение в самостоятельном выполнении курсовой работы, неудовлетворительное владение полученными знаниями, умениями и навыками (компетенции не освоены).

6.3.4.3. Содержание оценочного средства

Примерная тематика курсовых работ

1. Анализ движения основных средств
2. Анализ и управление оборотным капиталом
3. Анализ источников финансовых ресурсов предприятия
4. Анализ ликвидности и платежеспособности
5. Анализ оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств
6. Анализ состояния и движения основных средств
7. Анализ структуры активов
8. Анализ структуры пассивов
9. Анализ финансовой устойчивости
10. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
11. Бухгалтерская отчетность предприятий: состав, содержание и использование в анализе
12. Оценка и анализ инвестиционных проектов
13. Оценка финансовой несостоятельности (банкротства предприятия)
14. Система показателей рентабельности и их анализ на предприятии.

Примерный вариант задания на курсовую работу (ПК-4, ПК-8, ПК-9)

1. Провести теоретический обзор литературы и изучить методические основы по выбранной теме курсовой работы
2. Изучить и проанализировать организационно-экономическую характеристику производственной деятельности предприятия
3. Проанализировать специфику организации работы предприятия по рассматриваемой проблематике
4. Предложить мероприятия и рассчитать (рассмотреть) эффективность предложенных мероприятий

Примерные вопросы к защите курсовой работы:

№ п/п	Примерные вопросы к защите курсовой работы	ПК-4	ПК-8	ПК-9
1.	Вопросы — что такое финансовое состояние, как его определить (это всё по балансу), и что входит в оценку этого состояния (ликвидность, платёжеспособность, финансовая устойчивость).		+	
2.	Какие факторы могут влиять на финансовую устойчивость организации?		+	
3.	Что Вы понимаете под финансовой устойчивостью?			+
4.	Что такое Коэффициент оборачиваемости активов?			+
5.	Пути финансового оздоровления предприятия.		+	+
6.	Как отраслевая специфика учитывается при проведении	+		

	процедур анализа			
7.	Какие конкретно научные труды вы изучили и проанализировали при выполнении научной работы	+		
8.	Дайте обоснование актуальности теме вашего исследования	+		
9.	В чем вы видите теоретическую и практическую значимость проведенных научных исследований	+		

Требования к оформлению и выполнению курсовой работы, а также варианты тем на курсовую работу приведены в методических указаниях:

Антипова О.В. Финансовый анализ: методические указания по выполнению курсовой работы для магистров магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика» очной формы обучения. – Альметьевск: АГНИ, 2019. - 14 с.

6.3.5. Экзамен

6.3.5.1. Порядок проведения

Тип задания – вопросы к экзамену, задачи. Вопросы к экзамену выдаются студентам заранее. Типовые задачи прорешиваются на практических занятиях. Студент должен дать полный, развернутый и обоснованный ответ на соответствующий вопрос в устной форме, решить задачу. Билет на экзамен включает два теоретических вопроса и одно практическое задание (задачу). Ответ обучающегося оценивается преподавателем в соответствии с установленными критериями.

На экзамене, который проводится в форме компьютерного тестирования, студенту предоставляется блок тестовых заданий, которые генерируются автоматической тестирующей системой персонально в случайном порядке и содержат вопросы и задачи по всему перечню тем дисциплины. Кроме того, студенту предоставляется одно практическое задание, которое необходимо выполнить за компьютером.

6.3.5.2. Критерии оценивания

Баллы в интервале 86-100% от максимальных ставятся, если обучающийся:

- демонстрирует продвинутый уровень владения знаниями, умениями и навыками соответствующих компетенций, что позволяет ему решать широкий круг типовых и нетиповых задач;
- проявил высокую эрудицию и свободное владение материалом дисциплины;
- дал ответы на вопросы четкие, обоснованные и полные, проявил готовность к дискуссии.

Баллы в интервале 71-85% от максимальных ставятся, если обучающийся:

- демонстрирует знания, умения, навыки, сформированные на среднем уровне соответствующих компетенций;
- способен самостоятельно воспроизводить и применять соответствующие знания, умения и навыки для решения типовых задач дисциплины;
- может выполнять поиск и использовать полученную информацию для выполнения новых профессиональных действий;

- дал ответы на вопросы преимущественно правильные, но недостаточно четкие.

Баллы в интервале 55-70% от максимальных ставятся, если обучающийся:

- демонстрирует знания, умения, навыки, сформированные на базовом уровне соответствующих компетенций;

- частично, с помощью извне (например, с использованием наводящих вопросов) может воспроизводить и применять соответствующие знания, умения, навыки;

- дал ответы на вопросы не полные.

Баллы в интервале 0-54% от максимальных ставятся, если обучающийся:

- не ответил на большую часть вопросов;

- демонстрирует полную некомпетентность в материале дисциплины, не способен самостоятельно, без помощи извне, воспроизводить и применять соответствующие знания, умения, навыки.

6.3.5.3. Содержание оценочного средства

Перечень вопросов к экзамену

№	Наименование вопроса	ПК-4	ПК-8	ПК-9
1	Цель, задачи, информационная база проведения финансового анализа организации	+		
2	Методики финансового анализа		+	
3	Экспресс оценка финансового состояния		+	
4	Оценка ликвидности и платежеспособности			+
5	Оценка финансовой устойчивости			+
6	Оценка деловой активности: анализ оборачиваемости и рентабельности, взаимосвязь показателей			+
7	Диагностика вероятности банкротства			+
8	Построение системы финансового анализа	+		
9	Особенности оценки кредитоспособности организаций		+	
10	Автоматизация проведения финансового анализа организаций		+	
11	Особенности финансового анализа страховых организаций (СО)		+	
12	Анализ страховых премий и выплат, средств СО и источников их формирования		+	
13	Оценка ликвидности СО			+
14	Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости СО			+
15	Оценка деловой активности СО			+
16	Анализ рентабельности СО			+
17	Особенности финансового анализа кредитных организаций		+	
18	Экспресс-анализ источников финансовых ресурсов КО и направлений их использования			+
19	Особенности анализа активов КО		+	
20	Оценка пассивов КО			+
21	Оценка надежности и финансовой устойчивости КО			+

22	Оценка эффективности деятельности КО			+
23	Графический способ финансового анализа предприятия		+	
24	Табличный способ финансового анализа предприятия		+	
25	Коэффициентный способ финансового анализа предприятия		+	
26	Оценка финансовой устойчивости графическим способом			+
27	Оценка финансовой устойчивости табличным способом			+
28	Оценка финансовой устойчивости коэффициентным способом			+
29	Оценка ликвидности графическим способом			+
30	Оценка ликвидности табличным способом			+
31	Оценка ликвидности коэффициентным способом			+
32	Оценка вероятности банкротства графическим способом			+
33	Оценка вероятности банкротства табличным способом			+
34	Оценка вероятности банкротства коэффициентным способом			+
35	Оценка финансовых результатов графическим способом			+
36	Оценка финансовых результатов табличным способом			+
37	Оценка финансовых результатов коэффициентным способом			+
38	Оценка имущества предприятия графическим способом			+
39	Оценка имущества предприятия табличным способом			+
40	Оценка имущества предприятия коэффициентным способом			+
41	Оценка состояния капитала предприятия графическим способом			+
42	Оценка капитала предприятия табличным способом			+
43	Оценка капитала предприятия коэффициентным способом			+
44	Синтетическая оценка вероятности банкротства		+	
45	Синтетическая оценка финансовых результатов предприятия		+	
46	Синтетическая оценка капитала предприятия		+	
47	Синтетическая оценка финансовой устойчивости		+	
48	Синтетическая оценка ликвидности		+	
49	Синтетическая оценка имущества предприятия.		+	
50	Применение интегральных моделей в финансовом анализе.	+		

Примерные типовые задачи к экзамену (ПК-8, ПК-9):

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

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

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

тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

4. Определите коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами, если по данным бухгалтерской отчетности собственный капитал – 15 200 тыс. руб., внеоборотные активы – 13 700 тыс. руб., оборотные активы 18 500 тыс. руб.

5. Определите операционный и финансовый циклы предприятия, если за прошедший год (360 дней):

- Выручка от реализации составила 52 млн. руб.
- Себестоимость продукции 46 млн. руб.
- Средняя величина производственных запасов за анализируемый период составляет 20 млн. руб.
- Средняя величина дебиторской задолженности за анализируемый период составляет 15 млн. руб.
- Средняя величина кредиторской задолженности за анализируемый период составляет 25 млн. руб.

6. Рассчитать оборачиваемость капитала организации, если

- рентабельность продаж равна 20%,
- прибыль до налогообложения - 12 млн. руб.,
- средняя годовая стоимость капитала — 50 млн. руб.

7. Рассчитать рентабельность капитала организации, если его оборачиваемость составила 1,2 оборота, а рентабельность продаж — 15%.

8. Определите коэффициент маневренности собственного капитала, если по данным бухгалтерской отчетности собственный капитал — 10800 тыс. руб., внеоборотные активы — 9200 тыс. руб., итого активы — 26 000 тыс. руб.

9. Собственный капитал предприятия 10 000 тыс. руб., валюта баланса составляет 20 000 тыс. руб. Коэффициент финансовой устойчивости имеет уровень:

- 0,75;
- 0,6;

Определить, каков размер долгосрочных обязательств на балансе предприятия в каждом случае?

10. Торговая фирма реализует три товара – А, Б и С по розничным ценам соответственно 150, 200 и 300 рублей. Переменные затраты фирмы на единицу товара А – 100 руб., Б – 120 руб., С – 180 руб. Общефирменные (постоянные) расходы – 150 тыс. руб./мес. С производителями заключены контракты на ежемесячные поставки 2000 ед. товара А и 1000 ед. товара Б. На какой объем ежемесячной закупки товара С фирме следует заключить контракт поставки, чтобы обеспечить получение 100 тыс. руб. целевой операционной прибыли в месяц? Ставка НДС – 18%.

6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

В ГБОУ ВО АГНИ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся.

Общие положения:

- Для допуска к экзамену студенту необходимо набрать не менее **35 баллов** по результатам текущего контроля знаний.

- Если студент по результатам текущего контроля в учебном семестре набрал от **55 до 60** баллов и по данной дисциплине предусмотрен экзамен, то по желанию студента в экзаменационную ведомость и зачетную книжку экзаменатором без дополнительного опроса может быть проставлена оценка «удовлетворительно».

- Выполнение тестов принимается в установленные сроки.

- При наличии уважительных причин срок сдачи может быть продлен, но не более чем на две недели.

- Рейтинговая оценка регулярно доводится до студентов и передается в деканат в установленные сроки.

Порядок выставления рейтинговой оценки:

1. До начала семестра преподаватель формирует рейтинговую систему оценки знаний студентов по дисциплине, с разбивкой по текущим аттестациям.

2. Преподаватель обязан на первом занятии довести до сведения студентов условия рейтинговой системы оценивания знаний и умений по дисциплине.

3. После проведения контрольных испытаний преподаватель обязан ознакомить студентов с их результатами и по просьбе студентов объяснить объективность выставленной оценки.

4. В случае пропусков занятий по неуважительной причине студент имеет право добрать баллы после изучения всех модулей до начала экзаменационной сессии.

5. Студент имеет право добрать баллы во время консультаций, назначенных преподавателем.

6. Преподаватель несет ответственность за правильность подсчета итоговых баллов.

7. Преподаватель не имеет права аннулировать баллы, полученные студентом во время семестра, обязан учитывать их при выведении итоговой оценки.

Распределение рейтинговых баллов по дисциплине

Дисциплинарный модуль	ДМ.2.1	ДМ.2.2
Текущий контроль (устный опрос, практическая задача)	10-20	10-20
Текущий контроль (тестирование)	5-10	5-10
Общее количество баллов	15-30	15-30

Распределение рейтинговых баллов по видам контроля

Дисциплинарный модуль 2.1

№ п/п	Виды работ	Максимальный балл
Текущий контроль		
1	Практическое занятие 1. Способы финансового анализа. Роль и значение финансового анализа в управлении компанией.	5
2	Практическое занятие 2. Вероятность банкротства предприятия: экономический смысл, оценка	5
3	Практическое занятие 3. Надежность страховых организаций.	10
Итого:		20
Текущий контроль		
3	Тестирование.	10
Итого за дисциплинарный модуль:		30

Дисциплинарный модуль 2.2

№ п/п	Виды работ	Максимальный балл
Текущий контроль		
1	Практическое занятие 4. Разработка мер по оптимизации финансовых результатов и улучшение ликвидности страховых организаций.	10
2	Практическое занятие 5. Надежность и финансовая устойчивость кредитных организаций	10
Итого:		20
Текущий контроль		
4	Тестирование.	10
Итого за дисциплинарный модуль:		30

Студентам могут быть добавлены **дополнительные баллы** за следующие виды деятельности:

- участие в научно-исследовательской работе кафедры (до 7 баллов),
- выступление с докладами (по профилю дисциплины) на конференциях различного уровня (до 5 баллов),
- участие в написании статей с преподавателями кафедры (до 5 баллов).

При этом, если в течение 2 семестра студент набирает более 60 баллов (по результатам дисциплинарных модулей и полученных дополнительных баллов), то общая сумма баллов округляется до 60 баллов.

В соответствии с учебным планом по направлению 38.04.01 Экономика по дисциплине «Финансовый анализ» предусмотрен экзамен.

**Критерии оценки знаний студентов
в рамках промежуточной аттестации в форме экзамена проводимого:**

-устно:

№	Структура экзаменационного билета	Максимальный балл
1	Первый теоретический вопрос	15
2	Второй теоретический вопрос	15

3	Задача	10
	ИТОГО	40

- в форме компьютерного тестирования

На экзамене, который проводится в форме компьютерного тестирования, студенту предоставляется блок тестовых заданий в количестве 20 шт., которые генерируются автоматической тестирующей системой персонально в случайном порядке и содержат вопросы по всему перечню тем дисциплины. Максимальное количество баллов, которое студент имеет возможность набрать – 40.

Для получения экзаменационной оценки сумма баллов за дисциплинарные модули должна составлять от 55 до 100 (см. шкалу перевода рейтинговых баллов).

Шкала перевода рейтинговых баллов по экзамену

Общее количество набранных баллов	оценка
55-70	3 (удовлетворительно)
71-85	4 (хорошо)
86-100	5 (отлично)

В соответствии с учебным планом по направлению 38.04.01 Экономика по дисциплине «Финансовый анализ» предусмотрена **курсовая работа** во 2 семестре.

Критерии оценки знаний за выполнение курсовой работы

№ п/п	Виды деятельности студента при выполнении курсовой работы	Баллы
Текущая работа		50
1	Получение и оформление задания на выполнение курсовой работы, анализ задания, формулировка исходных данных для его выполнения	5
2	Подбор информации и выбор расчетных методик для выполнения расчетной части курсовой работы	15
3	Качество анализа расчетной части курсовой работы (глубина проработки вопросов, наличие творческого подхода, использование информационных технологий)	30
Защита курсовой работы		50
1	Умение студента ориентироваться в теоретическом материале работы и умение доходчиво доложить его;	10
2	Полнота и качество выполненной расчетной части;	15
3	Качество анализа используемой литературы;	15
4	Публичная защита	10
ИТОГО:		100

Шкала перевода баллов за курсовую работу

Общее количество набранных баллов	Оценка
55-70	3 (удовлетворительно)
71-85	4 (хорошо)
86-100	5 (отлично)

7. Перечень основной, дополнительной учебной литературы и учебно-методических изданий, необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Библиографическое описание	Количество печатных экземпляров или адрес электронного ресурса	Коэффициент обеспеченности
Основная литература			
1.	Соколова, А. А. Финансовый анализ (продвинутый уровень) : практикум / А. А. Соколова. — Ставрополь : Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 152 с.	Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/66126.html	1
2.	Крылов, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие / С. И. Крылов. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2016. — 160 с.	Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/68507.html .	1
3.	Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т. У. Турманидзе. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 288 с.	Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71240.html	1
4.	Успенская, И. Н. Финансовый анализ : учебное пособие / И. Н. Успенская, Н. М. Русин. — Москва : Московский гуманитарный университет, 2017. — 248 с.	Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74747.html	1
Дополнительная литература			
1.	Селезнева, Н. Н. Финансовый анализ. Управление финансами : учебное пособие для вузов / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 639 с.	Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/74948.html	1

2.	Информационные технологии финансового анализа: учебное пособие (лабораторный практикум) / составители А. Ю. Орлова, А. А. Сорокин. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2018. — 103 с.	Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/92692.html	1
Учебно-методические издания			
1.	Антипова О.В. Финансовый анализ: методические указания по проведению практических занятий и организации самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый анализ» для магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика» очной формы обучения. — Альметьевск: АГНИ, 2019. — 20 с.	Режим доступа: http://elibrary.agni-rt.ru	1
2	Антипова О.В. Финансовый анализ: методические указания по выполнению курсовой работы для магистров магистрантов направления подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика» очной формы обучения. — Альметьевск: АГНИ, 2019. - 14 с.	Режим доступа: http://elibrary.agni-rt.ru	1

8. Перечень профессиональных баз данных, информационных справочных систем и информационных ресурсов, необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Наименование	Адрес в Интернете
1	Единое окно доступа к информационным ресурсам	http://window.edu.ru/
2	Российская государственная библиотека	http://www.rsl.ru
3	Электронная библиотека Elibrary	http://elibrary.ru
4	Электронно-библиотечная система IPRbooks	http://iprbookshop.ru
5	Электронная библиотека АГНИ	http://elibrary.agni-rt.ru

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Цель методических указаний по освоению дисциплины – обеспечить обучающемуся оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

Изучение дисциплины обучающимся требует систематического, упорного и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить как пропущенную тему, так и всю дисциплину в целом. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов должен находиться в центре внимания преподавателя.

При подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс) обучающимся необходимо:

- перед очередной лекцией необходимо изучить по конспекту материал предыдущей лекции, просмотреть рекомендуемую литературу;
- при затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам, рекомендованным рабочей программой дисциплины. Если разобраться в материале самостоятельно не удалось, то следует обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо:

- приносить с собой рекомендованную в рабочей программе литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей теме;
- теоретический материал следует соотносить с нормативно-справочной литературой, так как в ней могут быть внесены последние научные и практические достижения, изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов, в случае затруднений – обращаться к преподавателю.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), рекомендуется не позже, чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшийся на занятии.

Выполнение курсовой работы поможет будущим специалистам получить теоретические знания и навыки практических расчетов для оценки финансового состояния анализируемых хозяйствующих субъектов. Работа позволит ознакомиться с основными терминами и понятиями финансового анализа, освоить методологию аналитических расчетов, поможет приобрести навыки

вычисления различных финансовых показателей оценки экономической ситуации, формулировать аналитические выводы.

Самостоятельная работа студентов имеет систематический характер и складывается из следующих видов деятельности:

- подготовка ко всем видам контрольных испытаний, в том числе к текущему контролю успеваемости (в течение семестра), промежуточной аттестации (по окончании семестра);
- решение практических задач;
- самостоятельное изучение теоретического материала.

Для выполнения указанных видов работ необходимо изучить соответствующие темы теоретического материала, используя конспект лекций, учебники и учебно-методическую литературу, а также интернет-ресурсы.

Перечень учебно-методических изданий, рекомендуемых студентам для подготовки к занятиям и выполнению самостоятельной работы, а также методические материалы на бумажных и/или электронных носителях, выпущенные кафедрой своими силами и предоставляемые студентам во время занятий, представлены в пункте 7 рабочей программы.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в электронно-библиотечной системе «IPRbooks», а также на электронном ресурсе АГНИ (<http://elibrary.agni-rt.ru>), доступ к которым предоставлен студентам.

10. Перечень программного обеспечения

№ п/п	Наименование программного обеспечения	Лицензия	Договор
1	Microsoft Office Professional Plus 2016 Rus Academic OLP (Word, Excel, PowerPoint, Access)	№67892163 от 26.12.2016г.	№0297/136 от 23.12.2016г.
2	Microsoft Office Standard 2016 Rus Academic OLP (Word, Excel, PowerPoint)	№67892163 от 26.12.2016г.	№0297/136 от 23.12.2016г.
3	Microsoft Windows Professional 10 Rus Upgrade Academic OLP	№67892163 от 26.12.2016г.	№0297/136 от 23.12.2016г.
4	ABBYY Fine Reader 12 Professional	№197059 от 26.12.2016г.	№0297/136 от 23.12.2016г.
5	Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition	№24C4-181023-142527-330-872	№591/BP001812 10-СТ от 04.10.2018
6	Электронно-библиотечная система IPRbooks		Государственный контракт №578 от 07.11.2018г.
7	ПО «Автоматизированная тестирующая система	Свидетельство государственной регистрации программ для ЭВМ №2014614238	

		от 01.04.2014г.	
8	7-ZIP File Manager	Свободно распространяемое ПО	

11. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по данной дисциплине

Освоение дисциплины «Финансовый анализ» предполагает использование нижеперечисленного материально-технического обеспечения:

№ п/п	Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Ул. Ленина, 2. Учебный корпус А, аудитория А-217 (учебная аудитория для занятий лекционного типа, проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций)	1.Компьютер в комплекте с монитором с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду института 2.Проектор BenQ MW612 3.Экран с электроприводом
2	Ул. Ленина, 2. Учебный корпус А, аудитория А-301 (учебная аудитория для занятий лекционного типа, проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций)	1.Компьютер в комплекте с монитором IT Corp 3260 2.Проектор BenQ W1070+ 3.Проекционный экран с электроприводом Lumien Master Control
3	Ул. Ленина, 2. Учебный корпус А, аудитория А-314 компьютерный класс (учебная аудитория для проведения занятий лабораторного и практического типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, курсового проектирования, самостоятельной работы)	1.Компьютер в комплекте с монитором IT Corp 3250 – 15 шт. с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду института. 2.Принтер HP LJ P3015d

*Специальные помещения – учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических и лабораторных занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы

12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися лицам с ограниченными возможностями здоровья:

- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся лицам с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:

- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;

- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;

- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика».

АННОТАЦИЯ
рабочей программы дисциплины
«Финансовый анализ»

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы: Финансовая экономика

Оцениваемые компетенции (код, наименование)	Результаты освоения компетенции	Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации
ПК-4 Способностью представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада	Знать: методику представления результатов исследования научному сообществу; особенности научного текста и академического языка, структурные элементы научной статьи и устного доклада; основы построения и оформления научного текста Уметь: представлять результаты научных исследований в виде текстового документа выпускной квалификационной работы, статьи, доклада; оформить результаты научного исследования, используя возможности информационных технологий. Владеть: навыками представления результатов научного исследования в виде текстового документа, научной статьи, научного доклада с применением информационных технологий при решении исследовательских задач	Текущий контроль: Устный опрос по темам 1-4,6 Промежуточная аттестация: Курсовая работа Экзамен
ПК-8 Способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Знать: приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Уметь: использовать приемы и технологии подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне Владеть: приемами и технологией подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	Текущий контроль: Компьютерное тестирование по темам 1-6, Устный опрос по темам 1-6 Практические задачи по темам 1-4,6 Промежуточная аттестация: Курсовая работа Экзамен

ПК-9 Способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Знать: -методы и инструментарий финансового анализа; -сферы применения финансового анализа Уметь: -собирать необходимую информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий; -использовать современные методы финансового анализа. Владеть: -навыками интерпретации полученных результатов; -навыками принятия решений, повышающих эффективность функционирования предприятий.	Текущий контроль: Компьютерное тестирование по темам 1-6, Устный опрос по темам 1-6 Практические задачи по темам 1-4,6 Промежуточная аттестация: Курсовая работа Экзамен
---	--	--

Место дисциплины в структуре ОПОП ВО	Б1.В.05 Дисциплина «Финансовый анализ» входит в состав Блока 1 «Дисциплины (модули)» и относится к вариативной части ОПОП по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы «Финансовая экономика». Дисциплина изучается на 1 курсе в 2 семестре.
Общая трудоемкость дисциплины (в зачетных единицах и часах)	Зачетных единиц по учебному плану: 3 ЗЕ. Часов по учебному плану: 108 ч..
Виды учебной работы	Контактная работа обучающихся с преподавателем – 16 часов, в том числе: - лекции – 4 часа; - практические занятия – 10 часов; - КСР – 2 часа. Самостоятельная работа – 56 часов. Контроль (экзамен) – 36 часов.
Изучаемые темы (разделы)	Тема 1. Содержание, информационная база, методика финансового анализа. Экспресс-анализ Тема 2. Анализ деловой активности, оборачиваемости и рентабельности; оценка угрозы банкротства. Тема 3. Анализ операций и надежности страховых организаций Тема 4. Анализ эффективности деятельности страховых организаций. Тема 5. Анализ надежности и финансовой устойчивости кредитных организаций Тема 6. Анализ финансовых результатов деятельности кредитных организаций
Форма промежуточной аттестации	Экзамен во 2 семестре Курсовая работа во 2 семестре

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор АГНИ

«__» _____ 20__ г.

ЛИСТ ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ
к рабочей программе дисциплины Б1.В.05
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы: Финансовая экономика

на 20__/20__ учебный год

1. _____
2. _____
- _____
- _____
- _____

Изменения в рабочей программе рассмотрены и одобрены на заседании
кафедры Экономики и управления предприятием
(наименование кафедры)

протокол № _____ от "____" _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой:

(ученая степень, ученое звание)

(подпись)

(И.О.Фамилия)