

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		



УТВЕРЖДЕНО
 решением Ученого совета ИЭиБ
 от 20 июня 2024 г., протокол № 10 / 271
 Председатель _____ И.Б.Романова
 « 20 » июня 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина	Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций
Факультет	Экономики
Кафедра	Финансы и кредит
Курс	1

Направление: 38.04.08 Финансы и кредит
 Направленность (профиль): Финансовый менеджмент
 Форма обучения: очная

Дата введения в учебный процесс УлГУ: « 01 » сентября 2024 г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Программа актуализирована на заседании кафедры: протокол № _____ от _____ 20__ г.

Сведения о разработчиках:

ФИО	Кафедра	Должность, ученая степень, звание
Бобылева А.С.	финансы и кредит	профессор, д.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО
Заведующий выпускающей кафедрой финансов и кредита
 _____/ Ширяева Н.В./
« 19 » июня 2024 г.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели дисциплины:

- формирование у магистрантов знаний в области диагностики финансового состояния и предотвращения финансовой несостоятельности (банкротства) организаций;
- овладение методиками анализа потенциального банкротства;
- овладение навыками организации и контроля финансовой деятельности экономического субъекта;
- овладение навыками финансового консультирования по вопросам устранения неплатёжеспособности и обеспечения финансового равновесия организации.

Задачи дисциплины:

- формирование знаний о природе, причинах и типологии угроз, способствующих возникновению финансовой несостоятельности (банкротства) организаций;
- формирование знаний о внутреннем контроле для целей предотвращения финансовой несостоятельности (банкротства) экономического субъекта;
- формирование знаний о содержании процедур банкротства и особенностях финансовой диагностики организации в целях определения возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника и обоснования целесообразности введения следующей процедуры банкротства;
- изучение целей, принципов и направлений профилактики неплатежеспособности организаций, механизмов предотвращения финансовой несостоятельности (банкротства) и восстановления платежеспособности;
- овладение навыками диагностики финансового состояния организации и прогнозирования риска возникновения финансовой несостоятельности (банкротства);
- формирование навыков финансового консультирования в области финансовой диагностики и осуществления мероприятий по предупреждению финансовой несостоятельности (банкротства) организации;
- формирование навыков оценки эффективности внутреннего контроля с использованием методов финансовой диагностики деятельности экономического субъекта

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина «Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций» относится к числу дисциплин блока Б1.В, предназначенного для студентов, обучающихся по направлению: 38.04.08 Финансы и кредит.

Основные положения дисциплины используются в дальнейшем при изучении таких дисциплин как: Управление общественными финансами, Инвестиционный менеджмент, Финансовый менеджмент в страховых компаниях, Преддипломная практика, Организация финансового планирования на предприятии, Практика по профилю профессиональной деятельности, Управление стоимостью компании, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Бюджетирование в системе управления финансами организаций, Финансовый анализ (продвинутый курс), Финансовые решения в управлении бизнесом, Налоговое регулирование, Налоговый менеджмент, Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика, Корпоративный финансовый менеджмент, Финансовый менеджмент в кредитных организациях, Корпоративная финансовая политика, Проектная деятельность.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОПОП

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
ПК-1 Способен к организации и контролю финансовой деятельности экономического субъекта	<p>ИД 1 Знать потребности менеджмента экономического субъекта во внутреннем контроле для целей предотвращения финансовой несостоятельности (банкротства) экономического субъекта</p> <p>ИД 2 Уметь применять современные методы оценки эффективности систем внутреннего контроля с использованием методов финансовой диагностики деятельности экономического субъекта</p> <p>ИД 3 Владеть навыками оценки эффективности систем внутреннего контроля с использованием методов финансовой диагностики деятельности экономического субъекта</p>
ПК-3 Способен управлять процессом финансового консультирования в организации.	<p>ИД 1 Знать основы теории корпоративных финансов</p> <p>ИД 2 Уметь формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования в области финансовой диагностики и осуществления мероприятий по предупреждению финансовой несостоятельности (банкротства) организации</p> <p>ИД 3 Владеть навыками определения приоритетов и текущих целей процесса финансового консультирования по вопросам финансовой диагностики и осуществления мероприятий по предупреждению финансовой несостоятельности (банкротства) организации</p>

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) - 5 ЗЕТ.

4.2. Объем дисциплины по видам учебной работы (в часах):

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения – очная)	
	Всего по плану	в т.ч. по семестрам
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
Контактная работа обучающихся с пре-	42	42

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

подавателем в соответствии с УП		
Аудиторные занятия:	42	42
Лекции	14	14
семинары и практические занятия	28	28
лабораторные работы (лабораторный практикум)	-	-
Самостоятельная работа	102	102
в т.ч. курсовая работа		
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, кейс-заданий.	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий, кейс-заданий.
Виды промежуточной аттестации (экзамен, зачет)	экзамен	экзамен
Всего часов по дисциплине	144	144

4.3. Содержание дисциплины. Распределение часов по темам и видам учебной работы:

Форма обучения **очная**

Название разделов и тем	Все-го	Виды учебных занятий					Форма текущего контроля знаний
		Аудиторные занятия			В т.ч. занятия в интерактивной форме	Самостоятельная работа	
		лекции	практические занятия, семинары	лабораторные работы, практикумы			
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Теоретические основы несостоятельности (банкротства) организации	13	1	2			10	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 2. Государственное регулирование процедур банкротства отдельных категорий должников	13	1	2			10	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 3. Экспресс-диагностика финансового состояния организации	18	2	4		2	12	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; проверка кейс-заданий.
Тема 4. Комплексная финансовая диагностика организации	18	2	4		2	12	тестирование; устный опрос; проверка кейс-заданий.
Тема 5. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в	18	2	4		2	12	тестирование; устный опрос; проверка кейс-заданий.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

русской практи- ке							
Тема 6. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в зарубежной практике	18	2	4		2	12	тестирование; устный опрос; проверка кейс-заданий.
Тема 7. Финансовая диагностика организации в арбитражном процессе и при угрозе банкротства	18	2	4			12	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 8. Предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) и финансовое оздоровление организаций	15	1	2			12	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 9. Антикризисная финансовая стратегия организации	13	1	2			10	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Курсовая работа							
Экзамен							
Итого	144	14	28		8	102	

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Тема 1. Теоретические основы несостоятельности (банкротства) организации

Сущность и виды кризисов. Понятие финансового кризиса. Классификация факторов, оказывающих влияние на кризисное состояние организации; внешние и внутренние факторы кризиса. Возможные последствия наступления кризисного состояния организации. Антикризисные мероприятия на разных фазах экономического кризиса.

Необходимость анализа финансово-хозяйственной деятельности организации в условиях внешнего и внутреннего кризиса. Необходимость мониторинга внешней среды.

Сущность несостоятельности (банкротства) организации. Соотношение понятий «несостоятельность» и «банкротство».

Место института несостоятельности в системе финансового менеджмента.

Система российского законодательства о несостоятельности (банкротстве). Общий закон о несостоятельности. Специальные законы о несостоятельности. Современные тенденции и направления развития законодательства о несостоятельности в отдельных странах мира. Факторы и фазы кризисного состояния организации. Основные и специфические причины неплатежеспособности российских организаций.

Признаки несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством РФ. Критерии несостоятельности.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Виды банкротства: явное, фиктивное, преднамеренное, техническое.

Основания возбуждения производства по делу о банкротстве. Заявители производства по делу о несостоятельности. Заявление должника. Заявление конкурсного кредитора.

Заявление уполномоченного органа. Принятие заявления о признании должника банкротом. Понятие процедуры банкротства. Стадии банкротства. Наблюдение. Финансовое оздоровление. Внешнее управление. Конкурсное производство. Мировое соглашение.

Тема 2. Государственное регулирование процедур банкротства отдельных категорий должников

Банкротство финансовых организаций. Изменение структуры активов и пассивов финансовой организации. Изменение организационной структуры финансовой организации. Назначение временной администрации финансовой организации. Временная администрация финансовой организации. Признаки банкротства и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации.

Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве финансовой организации. Заявление о признании финансовой организации банкротом. Особенности судебного разбирательства по делу о банкротстве финансовой организации. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации.

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации. Признаки банкротства кредитных организаций. Виды процедур банкротства кредитных организаций. Досудебные и судебные процедуры. Специальные требования к арбитражным управляющим кредитных организаций. Контроль за деятельностью конкурсного управляющего. Особенности осуществления конкурсного производства кредитной организации. Порядок ликвидации кредитной организации. Особенности распределения конкурсной массы. Очередность удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства. Банкротство отсутствующей кредитной организации.

Особенности банкротства кредитных кооперативов.

Особенности рассмотрения дела о банкротстве страховой организации.

Особенности удовлетворения требований кредиторов страховой организации. Особенности банкротства отсутствующей страховой организации.

Особенности банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговых организаций.

Банкротство стратегических предприятий и организаций.

Банкротство субъектов естественных монополий.

Банкротство застройщиков.

Банкротство градообразующих организаций. Особенности рассмотрения дел о банкротстве градообразующих организаций. Продление финансового оздоровления градообразующей организации по ходатайству органов местного самоуправления.

Банкротство сельскохозяйственных организаций. Особенности наблюдения сельскохозяйственных организаций. Возможность продления срока внешнего управления сельскохозяйственных организаций. Особенности конкурсного производства. Продажа объектов недвижимости сельскохозяйственных организаций.

Тема 3. Экспресс-диагностика финансового состояния организации

Роль финансово-экономического анализа организации в процессе антикризисного финансового управления. Цели финансовой диагностики.

Финансово-экономический анализ как инструмент диагностики. Общепринятые методические приёмы финансово-экономического анализа при диагностике финансового

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

состояния организации: способы абсолютных, относительных, средних величин; сравнение; детализация и группировка; вертикальный и горизонтальный анализ; метод коэффициентов; балансовый способ; факторное моделирование; табличный способ; графический способ, обобщение.

Значение информационного обеспечения в финансовой диагностике. Система информационного обеспечения финансовой диагностики организации. Финансовая отчётность как информационная база диагностики финансового состояния.

Модульная структура аналитической работы: экспресс-анализ финансового состояния организации; детализированный анализ финансового состояния.

Цель и этапы проведения экспресс-диагностики финансового состояния организации. Аналитические блоки оценки финансового состояния организации. Отбор базовых финансовых показателей для выявления первичных признаков финансовой несостоятельности организации.

Система показателей, составляющая оценку эффективности хозяйственной деятельности в рамках экспресс-диагностики. Обобщение результатов экспресс-диагностики и идентификация финансового кризиса по классификационным признакам.

Тема 4. Комплексная финансовая диагностика организации

Цель и этапы проведения фундаментальной (комплексной) диагностики состояния организации: определение основных объектов фундаментальной диагностики; анализ кризисных факторов внутренней финансовой среды функционирования организации; анализ кризисных факторов внешней финансовой среды функционирования организации; прогнозирование способности организации к нейтрализации финансового кризиса; комплексная оценка масштабов кризисного финансового развития организации.

Блоки показателей комплексного диагностического анализа.

Понятие финансовой устойчивости. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.

Платежеспособность, ликвидность активов и ликвидность баланса организации. Несостоятельность – как результат неплатежеспособности.

Анализ абсолютных и относительных показателей ликвидности баланса.

Деловая активность предприятия: качественные и количественные критерии. Анализ показателей оборачиваемости. Оценка рентабельности организации.

Анализ основных причин, генерирующих угрозу несостоятельности организации.

Методологические рекомендации Госкомстата России о проведении комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций. Компоненты финансового анализа, используемые при разработке финансовой политики организации. Оценка финансово-экономического состояния эксплуатантов, выполняющих коммерческие воздушные перевозки. Методика проведения анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций. Методика расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей. Общая методология анализа финансового состояния финансовой организации.

Особенности анализа финансового состояния страховой организации. Особенности анализа финансового состояния коммерческого банка.

Тема 5. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в российской практике

Прогнозирование банкротства и оценка возможностей восстановления платежеспособности. Современные подходы к диагностике вероятности банкротства. Диагностика и перспективы развития организации.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Научные школы финансового анализа в антикризисном управлении. Основные подходы мировой теории и практики к оценке и прогнозированию банкротства: объективный или метод Z (Z – score technique) и субъективный или метод А (А – score technique). Экспресс-диагностика и фундаментальная диагностика угрозы банкротства.

Отечественный опыт прогнозирования банкротства.

Четырехфакторная модель Иркутской государственной экономической академии. Методика прогнозирования банкротства, разработанная учеными государственного технологического университета (г. Казань). Шестифакторная математическая модель О.П. Зайцевой (комплексный коэффициент банкротства, г. Новосибирск). Модели А.В. Кольшкина (г. Санкт-Петербург). Модель Р.С.Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова (Чувашия). Комплексный индикатор финансовой устойчивости предприятия В.В. Ковалева (г. Санкт-Петербург). Модель Донцовой Е.Н. и Никифоровой (г.Москва).

Тема 6. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в зарубежной практике

Зарубежный опыт прогнозирования банкротства.

Факторные модели оценки вероятности банкротства. Модели Р. Тафлера и Г. Тишоу. Модель Э. Альтмана, методика У. Бивера.

Модель Спрингейта и Гордона. Формула Фулмера.

Содержание метода Аргенти – счёта (А – score technique).

«Качественные» кризис-прогнозные методики. Особенности применения данных моделей для прогнозирования банкротства предприятий в России.

Достоинства и недостатки основных аналитических моделей прогнозирования вероятности банкротства. Критерии неплатежеспособности и несостоятельности. Сравнение российских и зарубежных методов прогнозирования банкротства.

Комплексная оценка кризисности состояния организации по результатам прогнозирования вероятности наступления несостоятельности (банкротства).

Тема 7. Финансовая диагностика организации в арбитражном процессе и при угрозе банкротства

Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражными управляющими финансового анализа». Правила, принципы и условия проведения арбитражным управляющим финансового анализа в отношении неплатежеспособных компаний, управление которыми передано арбитражным управляющим. Показатели, отражающие содержание Правил.

Приказ от 21 апреля 2006 г. № 104 «Об утверждении Методики проведения ФНС учета и анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций». Порядок проведения Федеральной налоговой службой учета и анализа финансового состояния и платежеспособности предприятий и организаций, отнесенных в установленном порядке к стратегическим для их группировки в соответствии со степенью угрозы банкротства. Показатели, отражающие содержание Методики.

Приказ Минэкономразвития РФ от 18.04.2011 № 175 «Об утверждении Методики проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях установления угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае единовременной уплаты этим лицом налога» для определения признаков банкротства с целью решения вопроса о предоставлении отсрочки или рассрочки уплаты налога. Показатели, отражающие содержание Методики.

Приказ Министерства экономики РФ от 01.10.1997 № 118 «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)». Показатели, отражающие содержание Методических рекомендаций.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 № 127-ФЗ.

Анализ финансового состояния должника в целях определения достаточности имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве.

Анализ финансового состояния финансовой организации.

Особенности определения признаков банкротства страховой организации. Анализ финансового состояния страховой организации.

Проведение контрольным органом анализа финансового положения страховой организации.

Проведение Банком России анализа финансового положения банка.

Тема 8. Предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) и финансовое оздоровление организаций

Меры по предупреждению банкротства организаций в арбитражном процессе.

Санация. Формирование программы санации организации. Досудебная и судебная финансовая санация. Формы и мероприятия санации. Финансовая санация без изменения статуса юридического лица. Финансовая санация с изменением статуса юридического лица.

Содержание Плана финансового оздоровления организации.

Меры по предупреждению банкротства финансовой организации.

Оказание финансовой помощи финансовой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами. Изменение структуры активов и структуры пассивов финансовой организации. Увеличение размера уставного капитала финансовой организации и величины ее средств (капитала). Реорганизация финансовой организации;

Основания для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации.

Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами.

Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Ходатайство руководителя кредитной организации об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации по требованию Банка России.

План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Основания для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации.

Осуществление мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа.

Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа.

Меры по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа

Финансовое оздоровление стратегических предприятий и организаций.

Меры по предупреждению банкротства стратегических предприятий и организаций.

Тема 9. Антикризисная финансовая стратегия организации

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Сущность и принципы антикризисного финансового управления организацией: принцип постоянной готовности реагирования; принцип превентивности действий; принцип срочности реагирования; принцип адекватности реагирования; принцип комплексности принимаемых решений; принцип альтернативности действий; принцип адаптивности управления; принцип приоритетности использования внутренних ресурсов; принцип оптимальности внешней санации; принцип эффективности. Задачи антикризисного управления.

Выбор и обоснование досудебных мер восстановления структуры баланса и платежеспособности должника. Современные подходы к оценке эффективности восстановительных процедур в рамках досудебной санации.

Разработка системы профилактических мероприятий по предотвращению финансового кризиса при диагностировании предкризисного финансового состояния организации; способы восстановления финансовой устойчивости.

Идентификация параметров финансового кризиса при диагностировании его наступления; исследование факторов, обусловивших возникновение финансового кризиса организации и генерирующих угрозу его дальнейшего углубления; оценка потенциальных финансовых возможностей организации по преодолению финансового кризиса; разработка и реализация комплексной программы вывода организации из финансового кризиса; разработка и реализация мероприятий по устранению негативных последствий финансового кризиса.

Разработка антикризисных стратегий: модели, типы, варианты антикризисных стратегий; стратегия и тактика: этапы разработки.

Стратегия повышения ликвидности активов. Стратегия оптимизации структуры капитала. Стратегия оптимизации структуры затрат. Стратегия оптимизации прибыли.

Антикризисная финансовая политика. Контроль за реализацией антикризисной финансовой политики.

Понятие и особенности финансового риск-контроллинга в антикризисном финансовом управлении. Служба финансового контроллинга. Внедрение системы финансового контроллинга в организации.

6. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Теоретические основы несостоятельности (банкротства) организации ЗАНЯТИЕ 1.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Причины неплатежеспособности организаций в РФ (по отраслям и видам экономической деятельности): внешние: общеэкономические, политические, прочие; внутрифирменные: операционные, финансовые, прочие.

2. Понятие и виды кризисов организации. Причины и способы распознавания финансового кризиса организации.

3. Эволюция развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) в России.

4. Проблемы современного законодательства о несостоятельности (банкротстве).

5. Критерии несостоятельности (банкротства) в различных законодательных подходах.

6. Процедуры банкротства.

7. Сущность и признаки фиктивного банкротства, методика их определения.

8. Сущность и признаки преднамеренного банкротства, методика их определения.

9. Роль санации в предупреждении финансовой несостоятельности.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

10. Характеристика, права и обязанности арбитражных управляющих.

11. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих: характер деятельности и условия членства.

12. Мировое соглашение: особенности заключения при разных процедурах банкротства.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. На основании положений статей 20, 20.3 Федерального закона № 127-ФЗ составить таблицу, характеризующую права и обязанности арбитражного управляющего в деле о банкротстве; условия членства в саморегулируемой организации (СРО) арбитражных управляющих.

Условия членства в СРО арбитражных управляющих	Права арбитражного управляющего	Обязанности арбитражного управляющего
...
...

2. На основании положений статей 66, 67 Федерального закона № 127-ФЗ составить таблицу, характеризующую права и обязанности временного управляющего в деле о банкротстве.

Права временного управляющего	Обязанности временного управляющего
...	...
...	...

3. На основании положений статей 66, 67 Федерального закона № 127-ФЗ составить таблицу, характеризующую права и обязанности административного управляющего в деле о банкротстве.

Права административного управляющего	Обязанности административного управляющего
...	...
...	...

4. На основании положений статей 66, 67 Федерального закона № 127-ФЗ составить таблицу, характеризующую права и обязанности внешнего управляющего в деле о банкротстве.

Права внешнего управляющего	Обязанности внешнего управляющего
...	...
...	...

5. Изучить Правила проведения и сдачи теоретического экзамена по единой программе подготовки арбитражных управляющих (утв. постановлением Правительства РФ от 28 мая 2003 г. № 308) и Единую программу подготовки арбитражных управляющих (утв. приказом Министерства экономического развития РФ от 10 декабря 2009 г. № 517). Представить краткое описание процедуры экзамена и программы подготовки арбитражных управляющих.

6. Составить сравнительную таблицу процедур банкротства по прилагаемой форме.

	Наблюдение	Финансовое	Внешнее	Конкурсное

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

		оздоровление	управление	производство
Цель процедуры				
Сроки процедуры				
Последствия введения процедуры				
Управляющий в период процедуры				
Основные функции управляющих				

Тема 2. Государственное регулирование процедур банкротства отдельных категорий должников

ЗАНЯТИЕ 2.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Деятельность Министерства экономического развития РФ в области государственного регулирования института несостоятельности (банкротства).
2. Особенности банкротства сельскохозяйственных товаропроизводителей.
3. Особенности банкротства кредитных организаций.
4. Особенности банкротства градообразующих организаций.
5. Особенности банкротства страховых организаций.
6. Особенности банкротства естественных монополий.
7. Особенности банкротства отсутствующих должников.
8. Банкротство юридических лиц в России: основные тенденции.
9. Банкротство кредитных организаций в России: основные тенденции.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Согласно Указу Президента РФ от 4 августа 2004 г. № 1009 «Об утверждении перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ», составить список действующих стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ. Подготовить сообщение о характере и масштабах деятельности одного из экономических субъектов.

2. Составить сравнительную таблицу, характеризующую признаки и процедуры банкротства по отдельным категориям юридических лиц. Указать, какие главы, статьи Федерального закона № 127-ФЗ регламентируют содержание процедур банкротства указанных лиц.

Наименование организации	Понятие организации	Признаки банкротства	Процедуры банкротства	Главы, статьи ФЗ № 127
Градообразующие организации				
Сельскохозяйственные организации				
Стратегические предприятия и организации				
Субъекты естественных монополий				
Застройщики				
Кредитные организации				

Тема 3. Экспресс-диагностика финансового состояния организации

ЗАНЯТИЕ 3.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – выполнение кейс-заданий.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Место и роль финансового анализа в системе антикризисного управления.
2. Предмет и объекты финансового анализа.
3. Методы и приемы финансового анализа.
4. Финансовая отчетность как источник информации о деятельности организации.
5. Возможные проблемы и ошибки при проведении финансовой диагностики.
6. Экспресс анализ финансового состояния организации.
7. Развитие методов экспресс-анализа финансового состояния организации.

Кейс-задания (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах выявить «больные» статьи отчетности и рассмотреть их изменение за отчетный период. Сделать выводы об улучшении (ухудшении) финансовых результатов деятельности организации. Сформулировать возможные причины наличия «больных статей» в отчетности. Задание выполнить по форме таблицы.

«Больные» статьи отчетности	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+,-), тыс. руб.	Темп роста, снижения, %
Бухгалтерский баланс				
...				
...				
Отчет о финансовых результатах				
...				
...				

2. Определить степень выполнения «золотого правила экономики» на примере конкретной организации. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+,-)	Темпы роста (снижения), %
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.				
Выручка от продаж, тыс. руб.				
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.				
Рентабельность продаж, %				x
Выполнение «золотого правила» - ненужное зачеркнуть	ДА (НЕТ)	x	x	x

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Разобрать нижеприведенную фразу на предмет правильности ее изложения. Выявить ошибки и сформулировать верное выражение.

«По итогам проведенного анализа рентабельности продаж можно утверждать, что фирма имеет устойчивое финансовое состояние, т.к. на отчетную дату рентабельность продаж составила 0,26, что выше значений прошлых лет. Это значит, что финансовый результат фирмы имеет устойчивую тенденцию роста».

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

2. Составить таблицу, характеризующую предмет заинтересованности различных пользователей в финансовой информации о деятельности организации.

Пользователи информации	Содержание (характеристика) информации, представляющей интерес	Направления использования полученной информации
Внешние пользователи		
...		
...		
Внутренние пользователи		
...		
...		

Тема 4. Комплексная финансовая диагностика организации ЗАНЯТИЕ 4.

Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – выполнение кейс-заданий.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Методические подходы к анализу ликвидности и платежеспособности.
2. Анализ оборотного капитала организации.
3. Методические подходы к анализу финансовой устойчивости.
4. Методика анализа деловой активности и рыночной устойчивости организации.
5. Анализ и оценка доходности и рентабельности.
6. Коэффициентный анализ финансового состояния организации.
7. Анализ источников формирования имущества организации
8. Маржинальный анализ и его роль в принятии управленческих решений.
9. Понятие и составляющие финансовой безопасности организации.
10. Угрозы финансовой безопасности компаний и способы их нейтрализации.
11. Общие и специфические причины неплатежеспособности сельскохозяйственных организаций в России.
12. Проблематика финансовой устойчивости стратегических предприятий и организаций.
13. Методология оценки финансового состояния страховой организации.
14. Методология оценки финансового состояния коммерческого банка.
15. Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам.
16. Стресс-тестирование банковского сектора.

Кейс-задания (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Провести анализ состава, структуры и динамики оборотных активов на примере конкретной организации. Рассчитать соответствующие коэффициенты. Определить характер изменений показателей. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+, -)
Внеоборотные активы, тыс. руб.			
Оборотные активы, тыс. руб., в т.ч.			
запасы			
денежные средства			
дебиторская задолженность			
Капитал и резервы, тыс. руб.			
<i>Расчетные показатели</i>			
Наличие СОС			

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Коэффициент обеспеченности СОС			
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами			
Коэффициент маневренности собственного капитала			
Коэффициент маневренности СОС			

2. Рассчитать основные показатели, характеризующие источники формирования имущества организации, выявить тенденции изменений, сравнить с рекомендуемыми значениями, установить причины отклонений. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Уровень показателя		
	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+, -)
Коэффициент автономии			
Коэффициент финансовой зависимости			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага, финансовый леверидж)			

3. Определить ликвидность баланса анализируемой организации, произвести группировку ее имущества по степени убывания ликвидности и сравнить значения групп с соответствующими обязательствами, сгруппированными по срокам их погашения. Определить платежный излишек или недостаток по каждой группе. Сравнить полученные соотношения с нормативными. Сделать выводы. Задание выполнить, заполнив таблицы.

Актив	Отчетный год	Предыдущий год	Пассив	Отчетный год	Предыдущий год	Платежный излишек (+), недостаток (-)	
						Отчетный год	Предыдущий год
A ₁			П ₁				
A ₂			П ₂				
A ₃			П ₃				
A ₄			П ₄				
Баланс			Баланс			X	X

Нормативное соотношение	Фактически	
	Отчетный год	Предыдущий год
$A_1 \geq P_1$		
$A_2 \geq P_2$		
$A_3 \geq P_3$		
$A_4 \leq P_4$		

4. На основе баланса рассчитать показатели платежеспособности организации. Сравнить фактические данные с рекомендуемыми значениями, определить тенденции их изменения. Сформулировать причины ухудшения (улучшения) платежеспособности организации. Определить возможные направления восстановления платежеспособности. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Нормальное ограничение	Анализируемый период		
		Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+,-)
<i>Исходные данные, тыс. руб.</i>				
1. Оборотные активы, в т.ч.:	X			
дебиторская задолженность	X			

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	X			
2. Краткосрочная задолженность	X			
<i>Коэффициенты платежеспособности</i>				
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 - 0,5			
Коэффициент критической оценки	0,7 - 0,8			
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 2			

5. Определить степень обеспеченности запасов соответствующими источниками формирования. Установить тип финансовой устойчивости организации.

Сформулировать основные направления укрепления финансовой устойчивости организации в части обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Усл. обозн.	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+,-)
1. Капитал и резервы (собственный капитал)	СК			
2. Внеоборотные активы	ВНА			
3. Наличие собственных оборотных средств	СОС			
4. Долгосрочные обязательства	ДО			
5. Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов	СД			
6. Краткосрочные заемные средства	КЗС			
7. Общая величина основных источников формирования запасов	ОИ			
8. Общая величина запасов (с НДС)	З			
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств	$\pm \Phi^{\text{СОС}}$			
10. Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных источников средств	$\pm \Phi^{\text{СД}}$			
11. Излишек (недостаток) общей величины источников	$\pm \Phi^{\text{ОИ}}$			
12. Трехкомпонентный показатель	S			x
13. Тип финансовой устойчивости	x			x

6. Для оценки финансовой устойчивости организации произвести расчет соответствующих относительных показателей. Сопоставить полученные значения финансовых коэффициентов с рекомендуемыми и в динамике. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Нормальное ограничение	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения
Коэффициент автономии	$K_{к.к} \geq 0,5$			
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{п.с} \leq 0,5$			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$K_{з/с} \leq 1$			
Коэффициент финансовой устойчивости	$K_{ф.у} > 0,8$			
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	< 1			
Коэффициент финансирования	≥ 1			
Коэффициент краткосрочной задолженности	-			
Коэффициент обеспеченности СОС	$K_{об.сос} > 0,1$			

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Коэффициент обеспеченности материальных запасов СОС	$K_{об.мз} \geq 0,5$			
Коэффициент маневренности собственного капитала	$K_{м.с.к} > 0,5$			

7. Произвести расчет оборачиваемости активов, капитала и обязательств. Дать оценку изменения оборачиваемости. Сформулировать выводы о степени эффективности использования ресурсов в организации. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+, -)
<i>Исходные показатели, тыс. руб.:</i>			
Выручка			
Среднегодовая стоимость совокупных активов			
Среднегодовая стоимость внеоборотных активов			
Среднегодовая стоимость оборотных активов			
Среднегодовая дебиторская задолженность			
Среднегодовая кредиторская задолженность			
Среднегодовая сумма собственного капитала			
<i>Коэффициенты оборачиваемости (обороты):</i>			
Совокупных активов			
Внеоборотных активов			
Оборотных активов			
Дебиторской задолженности			
Кредиторской задолженности			
Собственного капитала			
<i>Продолжительность оборота (в днях):</i>			
Совокупных активов			
Внеоборотных активов			
Оборотных активов			
Дебиторской задолженности			
Кредиторской задолженности			
Собственного капитала			

8. Рассчитать показатели эффективности деятельности организации. Сравнить показатели рентабельности отчетного и предшествующего года. Определить основные причины их изменения. Сформулировать предложения по повышению эффективности работы организации. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+,-)
<i>Исходные данные, тыс. руб.</i>			
Выручка			
Производственная себестоимость			
Полная себестоимость			
Прибыль от продаж			
Прибыль до налогообложения			
Прибыль чистая			
Средняя величина активов			
Средняя величина внеоборотных активов			
Средняя величина оборотных активов			

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Средняя величина собственного капитала			
Средняя величина долгосрочных обязательств			
Расчетные показатели, %			
Рентабельность продаж			
Рентабельность продукции			
Рентабельность производственной деятельности			
Рентабельность активов (рентабельность капитала)			
Рентабельность внеоборотных активов			
Рентабельность оборотных активов			
Рентабельность собственного капитала			
Рентабельность инвестированного капитала			
Чистая рентабельность			

9. Рассчитать индикативные показатели финансовой безопасности организации. Сравнить показатели отчетного и предшествующего года. Определить основные причины их изменения. Установить наличие (отсутствие) угроз финансовой безопасности. Задание выполнить по форме таблицы.

Контрольные точки финансовой безопасности	Безопасное значение	Отчетный год	Предыдущий год
Коэффициент промежуточной ликвидности	$> 0,7$		
Коэффициент текущей ликвидности	$> 1,5$		
Коэффициент автономии	$> 0,5$		
Плечо финансового рычага	< 1		
Коэффициент обеспеченности СОС	$> 0,1$		
Коэффициент обеспеченности запасов СОС	$> 0,5$		
Рентабельность активов	$>$ индекса инфляции		
Рентабельность собственного капитала	$>$ рентабельности активов		
Темп роста активов	$> 100\%$		
Темп роста выручки	$>$ темпа роста активов		
Темп роста прибыли от продаж	$>$ темпа роста выручки		
Темп роста чистой прибыли	$> 100\%$		
Оборачиваемость дебиторской задолженности (коэф)	> 12		
Оборачиваемость кредиторской задолженности (коэф)	$>$ оборачиваемости дебиторской задолженности		
Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности	не > 1		

10. Определить рейтинг финансовой безопасности предприятия на основании справочной таблицы. Сравнить показатели отчетного и предшествующего года. Определить основные причины их изменения. Установить наличие (отсутствие) угроз финансовой безопасности предприятия (ФБП). Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Отчетный год	Уровень ФБП	Предыдущий год	Уровень ФБП
Коэффициент финансовой независимости				
Доля заемных средств в общей сумме источников				
Коэффициент финансового рычага				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Коэффициент текущей ликвидности				
Коэффициент срочной ликвидности				
Коэффициент абсолютной ликвидности				
Рентабельность всех активов				
Рентабельность собственного капитала				
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов				
Коэффициент обеспеченности СОС				
Доля накопленного капитала				
Запас финансовой прочности, %				
Рейтинг ФБП	x		x	

11. Произвести расчет показателей, согласно методологии Госкомстата. Дать оценку полученным данным и провести анализ изменения их значений. Сформировать обобщающую оценку финансового состояния организации. Раскрыть преимущества и недостатки исследуемой методологии финансовой диагностики. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Рекоменд. значение	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+, -)
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	≤ 100%			
Коэффициент автономии	50%			
Коэффициент маневренности	50 - 60%			
Коэффициент обеспеченности собственными материальными оборотными активами	60%			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	10%			
Долг к капитализации	-			
Коэффициент финансовой стабильности	50 - 60%			
Коэффициент абсолютной ликвидности	20%.			
Коэффициент ликвидности	80-100%			
Коэффициент текущей ликвидности	200%			
Рентабельность (убыточность) активов (коэфф)	-			
Рентабельность (убыточность) активов чистая	-			
Рентабельность (убыточность) собственных источников формирования активов	-			
Рентабельность (убыточность) заемных источников формирования активов	-			
Рентабельность (убыточность) продаж	-			
Рентабельность (убыточность) продаж общая	-			
Рентабельность (убыточность) продаж чистая	-			
Обобщающая оценка финансового состояния	x		x	x

12. Произвести расчет показателей, согласно Методических рекомендаций по форме предприятий, утвержденных Министерством экономики РФ. Дать оценку получен-

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

ным данным и провести анализ изменения их значений. Сформировать обобщающую оценку финансового состояния организации (определить класс финансового состояния). Сопоставить состояния показателей первого и второго класса. Раскрыть преимущества и недостатки исследуемой методологии финансовой диагностики. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Рекоменд. значение	Отчетный год	Предыдущий год	Класс показателя
Общий коэффициент покрытия	1 -2			
Коэффициент срочной ликвидности	≥ 1			
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств	0,5 – 0,7			
Соотношение заемных и собственных средств	$< 0,7$			
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1 и выше			
Коэффициент маневренности СОС	0,2 - 0,5			
Рентабельность чистых активов по чистой прибыли	-			
Рентабельность реализованной продукции	-			
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	-			
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	-			

13. Произвести расчет показателей, согласно Методических рекомендаций Министерства транспорта Российской Федерации по оценке финансово-экономического состояния эксплуатантов, выполняющих коммерческие воздушные перевозки. Дать оценку полученным данным и провести анализ изменения их значений. Сформировать обобщающую оценку финансово-экономического состояния организации (определить класс финансового состояния). Задание выполнить по форме таблицы.

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+;-)
Чистый оборотный капитал (K_1)			
Период оборота (погашения) кредиторской задолженности (K_2)			
Стоимость чистых активов (K_3)			
Чистый располагаемый доход среднемесячный (K_4)			
Выручка среднемесячная (K_5)			
Показатель наличия или недостаточности финансовых ресурсов обеспечения текущей деятельности (K_6)			
Показатель уровня наличия (+) или дефицита (-) финансовых ресурсов (K_7)			
Качество финансово-экономического состояния			x

14. На основании Приказа от 21 апреля 2006 г. № 104, провести анализ финансового состояния и платежеспособности организации, имеющей статус стратегической. Сделать выводы по результатам анализа и присвоить исследуемой организации группу учета, согласно Методике. Определить достоинства и недостатки методики. Задание выполнить по форме таблицы.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+;-)
Среднемесячная выручка			
Оборотные активы			
Краткосрочные обязательства (за исключением ДБП *)			
Степень платежеспособности по текущим обязательствам (в месяцах)			
Коэффициент текущей ликвидности			
Группа объекта учета			х

15. На основании Методики, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 30.01.2003 № 52, рассчитать показатели финансового состояния сельскохозяйственной организации. Сделать выводы по результатам анализа и присвоить исследуемой организации группу финансовой устойчивости. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Отчетный год	Балл	Предыдущий год	Балл	Изменения (+;-)
Коэффициент абсолютной ликвидности					
Коэффициент критической оценки					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент обеспеченности собственными средствами					
Коэффициент финансовой независимости					
Коэффициент финансовой незави- симости в отношении формирова- ния запасов и затрат					
Сумма баллов	х		х		
Группа финансовой устойчивости	х		х		х

Тема 5. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в российской практике

ЗАНЯТИЕ 5.

Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – выполнение кейс-заданий.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Проблематика финансового анализа при диагностике несостоятельности (банкротства) организации, согласно модели Иркутской ГЭА.
2. Проблематика финансового анализа при диагностике несостоятельности (банкротства) организации, согласно модели О.П. Зайцевой.
3. Проблематика финансового анализа при диагностике несостоятельности (банкротства) организации, согласно модели Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой.
4. Проблематика финансового анализа при диагностике несостоятельности (банкротства) организации, согласно модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова.
5. Проблематика финансового анализа при диагностике несостоятельности (банкротства) организации, согласно модели Г.В. Савицкой.
6. Проблематика финансового анализа при диагностике несостоятельности (банкротства) организации, согласно моделям А. Колышкина.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Кейс-задания (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по четырехфакторной модели Иркутской ГЭА.

Определить значение R в предыдущем и отчетном году. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Усл. обозн.	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
Коэффициент эффективности использования активов предприятия	K1			
Коэффициент рентабельности капитала	K2			
Коэффициент оборачиваемости активов	K3			
Норма прибыли	K4			
Значение R	-			
Вероятность банкротства	-			x

2. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации (организация должна быть убыточной) по шестифакторной модели О.П. Зайцевой. Определить значение K в отчетном году. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Нормативные значения	Значение отчетного года
X1	0	
X2	1	
X3	7	
X4	0	
X5	0,7	
X6	X6 прошлого года	
K _{факт}	x	
Вероятность банкротства	x	

3. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по модели Л.В. Донцовой и Н.А Никифоровой. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Балл	Предыдущий год	Балл	Изменение (+; -)
Коэффициент абсолютной ликвидности					
Коэффициент быстрой ликвидности					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент финансовой независимости					
Коэффициент обеспеченности СОС					
Коэффициент обеспеченности запасов СОС					
Рейтинговая оценка	x		x		
Класс		x		x	x
Вероятность банкротства		x		x	x

4. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
Коэффициент обеспеченности СОС			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент оборачиваемости активов			

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Коммерческая маржа			
Финансовая рентабельность			
Рейтинговое число R			
Вероятность банкротства			x

5. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства сельскохозяйственной организации по логит-регрессионной модели Г.В. Савицкой. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
X1			
X2			
X3			
X4			
Z-счет			
Вероятность банкротства			x

6. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по дискриминантной модели Г.В. Савицкой. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
X1			
X2			
X3			
X4			
X5			
Z-счет			
Вероятность банкротства			x

7. Рассчитать необходимые показатели и определить вероятность банкротства исследуемой организации по трем моделям А. Кольшкина (согласно справочной таблице). Определить наиболее объективную модель. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
K1			
K2			
K3			
K4			
K5			
K6			
Число M1			
Характер финансового состояния по M1			x
Число M2			
Характер финансового состояния по M2			x
Число M3			
Характер финансового состояния по M3			x

8. Провести сравнительный анализ результатов прогнозирования несостоятельности (банкротства) организации согласно изученным моделям (методикам). Определить веро-

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

ятность наступления несостоятельности (банкротства) организации. Определить наиболее объективную модель. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Модель диагностики банкротства	Вероятность банкротства	Достоинства модели	Недостатки модели	Степень объективности для исследуемой организации *
Методика Иркутской государственной экономической академии				
Модель О.П. Зайцевой				
Методика Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой				
Методика Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадькова				
Модель Г.В. Савицкой (логит-регрессионная)				
Модель Г.В. Савицкой (дискриминантная)				
Модель А. Кольшкина М1				
Модель А. Кольшкина М2				
Модель А. Кольшкина М3				

* Степень объективности оценить по шкале от 1 до 10 баллов, где нижняя граница - наименьшая объективность, высшая граница - наиболее точный результат.

Тема 6. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в зарубежной практике

ЗАНЯТИЕ 6.

Форма проведения – семинар, практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме – выполнение кейс-заданий.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Модели Э. Альтмана: особенности, возможности и проблемы применения в российской практике.
2. Модель У. Бивера: особенности, возможности и проблемы применения в российской практике.
3. Методика Р. Таффлера и Г.Тишоу: особенности, возможности и проблемы применения в российской практике.
4. Модель Р. Лиса: особенности, возможности и проблемы применения в российской практике.
5. Методика Д. Дюрана: особенности, возможности и проблемы применения в российской практике.
6. Достоинства и недостатки зарубежных методов прогнозирования банкротства.

Кейс-задания (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства) согласно двухфакторной модели Zeta Э. Альтмана. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
K1			
K2			
Z-счет			
Вероятность банкротства			x

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

2. Определить вероятность наступления банкротства согласно пятифакторной модели и модифицированной модели Э. Альтмана. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
K1			
K2			
K3			
K4			
K5			
Z1			
Вероятность банкротства			x
Z2			
Вероятность банкротства			x

3. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства), согласно модели У. Бивера. Сделать выводы о финансовом состоянии компании. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Группа	Предыдущий год	Группа	Изменение (+; -)
Коэффициент Бивера					
Рентабельность активов					
Финансовый леверидж					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами					
Группа финансового состояния	x		x		x
Риск банкротства		x		x	x

4. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства), согласно модели Р. Таффлера и Г.Тишоу. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
X1			
X2			
X3			
X4			
Z-счет			
Риск банкротства			x

5. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства), согласно модели Р. Лиса. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
X1			
X2			
X3			
X4			
Z-счет			
Риск банкротства			x

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

6. Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства), согласно модели кредитного скоринга Д. Дюрана. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Наименование показателя	Отчетный год	Балл	Предыдущий год	Балл	Изменение (+; -)
Рентабельность совокупного капитала, %					
Коэффициент текущей ликвидности					
Коэффициент финансовой независимости					
Сумма баллов	х		х		
Класс финансового состояния		х		х	х

7. Провести сравнительный анализ результатов прогнозирования несостоятельности (банкротства) организации, согласно изученным моделям (методикам). Определить вероятность наступления несостоятельности (банкротства) организации. Определить наиболее объективную модель. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Модель диагностики банкротства	Вероятность банкротства	Достоинства модели	Недостатки модели	Степень объективности для исследуемой организации *
Двухфакторная модель Альтмана				
Пятифакторная модель Альтмана				
Модифицированная модель Альтмана				
Модель У. Бивера				
Методика Р. Таффлера, Г.Тишоу				
Модель Р. Лиса				
Методика Д. Дюрана				

* Степень объективности оценить по шкале от 1 до 10 баллов, где нижняя граница - наименьшая объективность, высшая граница - наиболее точный результат.

Тема 7. Финансовая диагностика организации в арбитражном процессе и при угрозе банкротства

ЗАНЯТИЕ 7.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Методика финансового анализа в редакции Приказа Министерства экономического развития РФ от 18.04.2011 № 175: преимущества и недостатки.
2. Методика финансового анализа в редакции Постановления Правительства РФ от 25.06.2003 № 367: преимущества и недостатки.
3. Методика финансового анализа в редакции Распоряжения ФУДН от 12.08.1994 № 31-р: преимущества и недостатки.
4. Особенности содержания Приложения № 2 к Правилам проведения арбитражным управляющим финансового анализа.
5. Особенности содержания Приложения № 3 к Правилам проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Требования к анализу активов и пассивов должника.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

6. Особенности содержания Приложения № 4 к Правилам проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Требования к анализу возможности безубыточной деятельности должника.

Практические задания (для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Провести анализ вероятности наступления несостоятельности (банкротства) на примере конкретной организации на основании методики, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 № 367. Установить наличие (отсутствие) угроз финансовому состоянию организации. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент обеспеченности обязательств должника его активами			
Степень платежеспособности по текущим обязательствам (в месяцах)			
Коэффициент автономии			
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах, %			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Отношение дебиторской задолженности к совокупным активам (коэффициент)			
Рентабельность активов			
Норма чистой прибыли			
Вероятность банкротства			x

2. Провести анализ вероятности наступления несостоятельности (банкротства) на примере конкретной организации на основании методики, утвержденной Приказом Минэкономразвития РФ от 18.04.2011 № 175. Установить наличие (отсутствие) угроз финансовому состоянию организации. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)
Степень платежеспособности по текущим обязательствам (в месяцах)			
Коэффициент текущей ликвидности			
Вероятность банкротства			x

3. Провести анализ вероятности наступления несостоятельности (банкротства) на примере конкретной организации на основании методики, утвержденной Распоряжением ФУДН от 12.08.1994 № 31-р. Установить наличие (отсутствие) угроз финансовому состоянию организации. Сделать выводы. Задание выполнить по форме таблицы.

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+; -)

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент обеспеченности собственными средствами			
Коэффициент восстановления платежеспособности		x	x
Коэффициент утраты платежеспособности		x	x
Вероятность банкротства		x	x

Тема 8. Предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) и финансовое оздоровление организаций

ЗАНЯТИЕ 8.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Меры по предупреждению банкротства стратегических предприятий.
2. Меры по предупреждению банкротства сельскохозяйственных организаций.
3. Меры по предупреждению банкротства финансовых организаций (за исключением кредитных организаций).
4. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.
5. Типовые рекомендации по составлению Плана финансового оздоровления.
6. Разработка и реализация плана финансового оздоровления стратегической организации.
7. Разработка и реализация плана финансового оздоровления сельскохозяйственной организации.
8. Разработка и реализация плана финансового оздоровления страховой организации.
9. Разработка и реализация плана финансового оздоровления кредитной организации.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. На основании выполненного задания № 5 к теме 5 определить базовый вариант реструктуризации долгов сельскохозяйственной организации. Согласно п. 16 Базовых условий реструктуризации долгов сельскохозяйственных товаропроизводителей (утв. пост. Правительства РФ от 30 января 2003 г. № 52), определить вариант предоставления *дополнительной* отсрочки погашения долга.

2. Определить целесообразность, рациональность и степень эффективности мероприятий по финансовому оздоровлению в рамках досудебных процедур. Задание выполнить по форме таблицы.

Мероприятия	Возможный эффект при реализации мероприятия	Возможные проблемы при реализации мероприятия	В каком случае следует прибегать к мероприятию
Смена руководящего состава			
Продажа дочерних фирм и долей в капитале других компаний			
Продажа незавершенного строительства			
Снижение себестоимости за счет снижения объема производства и продаж			
Снижение себестоимости за счет сокращения затрат (выход на более дешевые рынки			

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

сырья, материалов)			
Пересмотр структуры ассортимента			
Кадровая оптимизация			
Продажа части основных средств, запасов			
Разрыв связей с дебиторами, нарушающими условия договоров			
Использование факторинга			
Реструктуризация кредиторской задолженности			
Внедрение инновационных технологий			
Реорганизация			
Реинжиниринг			
Перепрофилирование			
Привлечение безвозмездной финансовой помощи			
Другое (указать прочие варианты)			

Тема 9. Антикризисная финансовая стратегия организации

ЗАНЯТИЕ 9.

Форма проведения – семинар, практическое занятие.

Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения).

1. Формирование антикризисной финансовой политики организации.
2. Бизнес-план и его роль в антикризисной финансовой стратегии.
3. Управление рисками в антикризисном управлении.
4. Понятие и методы снижения предпринимательского риска.
5. Зарубежные подходы к выбору стратегии антикризисного управления.
6. Выбор и обоснование досудебных мер восстановления платежеспособности.
7. Разработка системы профилактических мероприятий при диагностировании предкризисного финансового состояния организации.
8. Разработка антикризисных стратегий: модели, типы, варианты антикризисных стратегий.
9. Особенности финансового риск-контроллинга в антикризисном финансовом управлении.
10. Необходимость организации службы финансового контроллинга.
11. Внедрение системы финансового контроллинга в организации.

Практические упражнения (задания)

(для обсуждения на занятии, для самостоятельного выполнения).

1. Разработать пример локального нормативного акта в форме положения о службе финансового контроллинга в организации. В положении предусмотреть состав службы, функциональные полномочия сотрудников службы, их права и обязанности.
2. Используя полученную информацию (результаты комплексной финансовой диагностики) о конкретной организации, провести SWOT-анализ финансового состояния. Указать не менее 5 пунктов по каждому из элементов матрицы SWOT – сильным, слабым сторонам, возможностям и угрозам.
3. Определить место и содержание систем контроллинга в антикризисном финансовом управлении организацией по прилагаемой форме таблицы.

Механизм антикризисного управления	Содержание (характеристика) механизма	Объекты управления	Инструменты механизма	Роль в антикризисном финансовом управлении
Контроллинг				

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Финансовый контроллинг				
Финансовый риск-контроллинг				

Практические (семинарские занятия) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают основные разделы. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение практических заданий, кейс-заданий и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- выполнение практических заданий, кейс-заданий;
- обоснование результатов и выводов по выполненным практическим заданиям, кейс-заданиям.

7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ

Данный вид работы не предусмотрен УП.

8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ

Учебным планом направления 38.04.08 «Финансы и кредит» профиль «Финансовый менеджмент» предусмотрена курсовая работа.

Целью курсовой работы является проведение самостоятельного исследования, направленное на творческое освоение и выработку соответствующих профессиональных компетенций в рамках изучения дисциплины «Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций».

Общий объем курсовой работы должен составлять примерно 30 страниц. Правильно оформленная работа должна включать в себя:

1. Титульный лист
2. Содержание
3. Введение.
4. Основная часть.
5. Заключение.
6. Список использованных источников.
7. Приложение (я).

Титульный лист оформляется в соответствии с требованиями локальных нормативных актов университета.

В Содержании перечисляются названия всех структурных элементов работы с указанием соответствующих страниц.

Введение является важной составной частью курсовой работы. В нем отражается обоснование выбранной темы (что это за проблема и зачем ее следует исследовать), а также раскрывается актуальность темы исследования; степень научной разработанности; объект и предмет исследования; цель и задачи исследования; методологическая основа исследования; научная и практическая значимость исследования; источники информации; структура исследования.

Основная часть курсовой работы содержит главы (разделы), отражающие теоретико-методологическую проблему исследования; практические аспекты рассматриваемой проблемы (на примере конкретного объекта – предприятия, организации); практические ре-

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

комендации, направления и меры по улучшению рассматриваемой и изучаемой проблемы исследования.

Заключение представляет собой результат научного творчества студента, краткий итог курсовой работы.

Список использованных источников содержит в себе актуальные нормативно-правовые акты и литературные источники по теме исследования.

Приложения содержат материалы прикладного или иллюстративного характера, которые были использованы автором в процессе разработки темы курсовой работы.

Для выполнения курсовой работы студентом может быть избрана любая из приведенных тем.

1. Финансовая диагностика как инструмент финансовой стратегии предприятия.
2. Финансовая диагностика как инструмент краткосрочной финансовой политики предприятия.
3. Аналитические процедуры экспресс-диагностики финансового состояния предприятия.
4. Финансовая диагностика в оценке кредитоспособности предприятия.
5. Диагностические процедуры оценки платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.
6. Диагностические процедуры оценки деловой активности предприятия.
7. Методики финансовой диагностики юридического лица в системе российского законодательства.
8. Роль финансовой диагностики предприятия в условиях внешнего и внутреннего кризиса.
9. Комплексная финансовая диагностика в системе финансового менеджмента предприятия.
10. Финансовая диагностика и определение рисков банкротства кредитной организации.
11. Финансовая диагностика и определение рисков банкротства страховой организации.
12. Финансовая диагностика и определение рисков банкротства сельскохозяйственной организации.
13. Финансовая диагностика и определение рисков банкротства застройщика.
14. Финансовая диагностика и определение рисков банкротства субъекта естественной монополии.
15. Финансовая диагностика и определение рисков банкротства стратегической организации.
16. Финансовая диагностика и определение рисков банкротства градообразующей организации.
17. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в российской практике.
18. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в зарубежной практике.
19. Формы и мероприятия санации юридического лица.
20. Предупреждение банкротства и финансовое оздоровление кредитной организации.
21. Предупреждение банкротства и финансовое оздоровление страховой организации.
22. Предупреждение банкротства и финансовое оздоровление сельскохозяйственной организации.
23. Предупреждение банкротства и финансовое оздоровление предприятия.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

24. Досудебные меры восстановления структуры баланса и платежеспособности предприятия.
25. Система профилактических мероприятий по предотвращению финансового кризиса предприятия.
26. Антикризисная финансовая политика кредитной организации.
27. Антикризисная финансовая политика страховой организации.
28. Роль финансового контроллинга в предупреждении несостоятельности (банкротства) предприятия.
29. Финансовая диагностика в системе антикризисного финансового управления.
30. Индивидуальная тема.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЭКЗАМЕНУ

1. Сущность и виды кризисов. Понятие финансового кризиса.
2. Классификация факторов, оказывающих влияние на кризисное состояние организации.
3. Сущность и система российского законодательства о несостоятельности (банкротстве).
4. Признаки и критерии несостоятельности (банкротства) организации.
5. Основания возбуждения производства по делу о банкротстве.
6. Понятие и содержание процедур банкротства.
7. Признаки банкротства отдельных категорий должников.
8. Виды процедур банкротства отдельных категорий должников.
9. Особенности банкротства кредитных кооперативов.
10. Особенности банкротства страховой организации.
11. Особенности банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг.
12. Банкротство стратегических предприятий и организаций.
13. Банкротство субъектов естественных монополий.
14. Банкротство застройщиков.
15. Банкротство градообразующих организаций.
16. Банкротство сельскохозяйственных организаций.
17. Финансово-экономический анализ как инструмент диагностики.
18. Информационное обеспечение в финансовой диагностике.
19. Цель и этапы проведения экспресс-диагностики финансового состояния организации.
20. Система показателей финансовой экспресс-диагностики.
21. Содержание, цель и этапы проведения фундаментальной (комплексной) диагностики состояния организации.
22. Понятие и показатели оценки финансовой устойчивости.
23. Платежеспособность, ликвидность активов и ликвидность баланса организации.
24. Деловая активность: качественные и количественные критерии.
25. Расчет и оценка показателей рентабельности.
26. Проведение комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций.
27. Компоненты финансового анализа, используемые при разработке финансовой политики организации.
28. Оценка финансово-экономического состояния эксплуатантов, выполняющих коммерческие воздушные перевозки.
29. Методика проведения анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий и организаций.

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

30. Методика расчета показателей финансового состояния сельскохозяйственных товаропроизводителей.
31. Общая методология анализа финансового состояния финансовой организации.
32. Особенности анализа финансового состояния страховой организации.
33. Особенности анализа финансового состояния коммерческого банка.
34. Четырехфакторная модель прогнозирования банкротства Иркутской государственной экономической академии.
35. Методика прогнозирования банкротства (г. Казань).
36. Шестифакторная математическая модель О.П. Зайцевой.
37. Модели прогнозирования банкротства А.В. Кольшкина.
38. Модель прогнозирования банкротства Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова.
39. Комплексный индикатор финансовой устойчивости предприятия В.В. Ковалева.
40. Модель прогнозирования банкротства Донцовой Е.Н. и Никифоровой.
41. Модели прогнозирования банкротства Р. Тафлера и Г. Тишоу.
42. Модель прогнозирования банкротства Э. Альтмана.
43. Методика прогнозирования банкротства У. Бивера.
44. Модель прогнозирования банкротства Спрингейта и Гордона.
45. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа.
46. Порядок проведения Федеральной налоговой службой анализа финансового состояния и платежеспособности стратегических предприятий.
47. Показатели, отражающие содержание Методики проведения анализа финансового состояния заинтересованного лица в целях установления угрозы возникновения признаков его несостоятельности (банкротства) в случае единовременной уплаты этим лицом налога.
48. Меры по предупреждению банкротства организаций в арбитражном процессе.
49. Санация. Формирование программы санации организации.
50. Содержание Плана финансового оздоровления организации.
51. Меры по предупреждению банкротства отдельных категорий должников.
52. Меры по финансовому оздоровлению отдельных категорий должников.
53. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства отдельных категорий должников.
54. Сущность, принципы и задачи антикризисного финансового управления организацией.
55. Разработка антикризисных стратегий: модели, типы, варианты.
56. Этапы разработки антикризисных стратегий.
57. Стратегия повышения ликвидности активов.
58. Стратегия оптимизации структуры капитала.
59. Стратегия оптимизации структуры затрат.
60. Стратегия оптимизации прибыли.
61. Антикризисная финансовая политика.
62. Контроль за реализацией антикризисной финансовой политики.
63. Понятие и особенности финансового риск-контроллинга в антикризисном финансовом управлении.
64. Служба финансового контроллинга.
65. Внедрение системы финансового контроллинга в организации.

10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Форма обучения **очная**

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы	Объем в часах	Форма контроля
Тема 1. Теоретические основы несостоятельности (банкротства) организации	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к экзамену.	10	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 2. Государственное регулирование процедур банкротства отдельных категорий должников	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к экзамену.	10	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 3. Экспресс-диагностика финансового состояния организации	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, кейс-заданий, подготовка к экзамену.	12	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий; проверка кейс-заданий.
Тема 4. Комплексная финансовая диагностика организации	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение кейс-заданий, подготовка к экзамену.	12	тестирование; устный опрос; проверка кейс-заданий.
Тема 5. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в российской практике	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение кейс-заданий, подготовка к экзамену.	12	тестирование; устный опрос; проверка кейс-заданий.
Тема 6. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в зарубежной практике	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение кейс-заданий, подготовка к экзамену.	12	тестирование; устный опрос; проверка кейс-заданий.
Тема 7. Финансовая диагностика организации в арбитражном процессе и при угрозе банкротства	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к экзамену.	12	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 8. Предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) и финансовое оздоровление организаций	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к экзамену.	12	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Тема 9. Антикризисная финансовая стратегия организации	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию, выполнение практических заданий, подготовка к экзамену.	10	тестирование; устный опрос; проверка практических заданий.
Самостоятельная работа в процессе выполнения курсовой работы	Выполнение курсовой работы, подготовка к защите курсовой работы		Тематика курсовых работ, перечень вопросов к защите курсовых работ
Итого		102	

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Хоружий, Л. И. Учет, отчетность и диагностика банкротства организаций: учебное пособие для вузов / Л. И. Хоружий, И. Н. Турчаева, Н. А. Кокорев. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15404-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544720>

2. Антикризисное управление: механизмы государства, технологии бизнеса: учебник и практикум для вузов / А. З. Бобылева [и др.]; под общей редакцией А. З. Бобылевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 542 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17621-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/545072>

Дополнительная литература:

1. Кочеткова, А. И. Антикризисное управление. Инструментарий: учебник и практикум для вузов / А. И. Кочеткова, П. Н. Кочетков. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 440 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01617-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537694>

2. Кудрявцева, Т. Ю. Финансовый анализ: учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова; под редакцией Т. Ю. Кудрявцевой. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 167 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14820-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544501>

3. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536461>

4. Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики: монография / А. Н. Раховская [и др.]; под редакцией А. Н. Раховской. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 153 с. — (Актуальные монографии). — ISBN 978-5-534-11475-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/540659>

5. Казакова, Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес: учебник для вузов / Н. А. Казакова. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 233 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10602-2. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/541957>

Учебно-методическая литература:

1. Бобылева А. С. Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций: методические указания по изучению дисциплины и организации самостоятельной работы студентов по направлению 38.04.08 "Финансы и кредит" (уровень магистратуры) / А. С. Бобылева. - 2021. - 51 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/10518>. - Режим доступа: ЭБС УдГУ. - Текст: электронный.

2. Методические рекомендации по выполнению и защите курсовых работ обучающихся направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (уровень магистратуры) / А. С. Бобылева, Н. В. Ширяева, А. В. Романова, Т. А. Афанасьева. - 2021. - 33 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/10525>. - Режим доступа: ЭБС УдГУ. - Текст: электронный.

Согласовано:

Главный библиотекарь

Голосова М.Н.

06.06.2024

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

в) Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы

1. Электронно-библиотечные системы:

1.1. Цифровой образовательный ресурс IPRsmart : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Компания «Ай Пи Ар Медиа». - Саратов, [2024]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.2. Образовательная платформа ЮРАЙТ : образовательный ресурс, электронная библиотека : сайт / ООО Электронное издательство «ЮРАЙТ». – Москва, [2024]. - URL: <https://urait.ru> . – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

1.3. База данных «Электронная библиотека технического ВУЗа (ЭБС «Консультант студента») : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Политехресурс». – Москва, [2024]. – URL: <https://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.4. ЭБС Лань : электронно-библиотечная система : сайт / ООО ЭБС «Лань». – Санкт-Петербург, [2024]. – URL: <https://e.lanbook.com>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. ЭБС Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «Знаниум». - Москва, [2024]. - URL: <http://znanium.com> . – Режим доступа : для зарегистрир. пользователей. - Текст : электронный.

2. **КонсультантПлюс** [Электронный ресурс]: справочная правовая система. / ООО «Консультант Плюс» - Электрон. дан. - Москва : КонсультантПлюс, [2024].

3. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека : сайт / ООО «Научная Электронная Библиотека». – Москва, [2024]. – URL: <http://elibrary.ru>. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный

4. **Федеральная государственная информационная система «Национальная электронная библиотека»** : электронная библиотека : сайт / ФГБУ РГБ. – Москва, [2024]. – URL: <https://нэб.рф>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

5. **Российское образование** : федеральный портал / учредитель ФГАУ «ФИЦТО». – URL: <http://www.edu.ru>. – Текст : электронный.

6. **Электронная библиотечная система УлГУ** : модуль «Электронная библиотека» АБИС Мега-ПРО / ООО «Дата Экспресс». – URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Web>. – Режим доступа : для пользователей научной библиотеки. – Текст : электронный.

Инженер ведущий



Щуренко Ю.В.

03.06.2024

Министерство науки и высшего образования РФ Ульяновский государственный университет	Форма	
Ф - Рабочая программа дисциплины		

12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

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

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

В случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий допускается замена специально оборудованных помещений их виртуальными аналогами, позволяющими обучающимся осваивать умения и навыки, предусмотренные профессиональной деятельностью.

13. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

В случае необходимости использования в учебном процессе частично / исключительно дистанционных образовательных технологий, организация работы ППС с обучающимися с ОВЗ и инвалидами предусматривается в электронной информационно-образовательной среде с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Разработчик



профессор

должность

Бобылева А.С.

ФИО

16.06.2024 г.

Форма А

Страница 37 из 37