


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	<b>Финансовый анализ (продвинутый курс)</b>
Факультет	Экономики
Кафедра	финансов и кредита
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
Ширяева Н.В.	финансов и кредита	доцент, к.э.н., доцент

СОГЛАСОВАНО

Заведующий выпускающей кафедрой  
Финансы и кредит

 / 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 ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цели освоения дисциплины.** Целью изучения дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый курс)» является формирование у обучающихся целостного представления и системы знаний в области теории и практики финансового анализа, формирования соответствующих компетенций, позволяющих успешно работать в финансовых и аналитических службах компаний различных сфер бизнеса.

### **Задачи освоения дисциплины.**

Задачами освоения дисциплины являются:

- осознание обучающимися роли и места финансового анализа в общей системе управления финансами хозяйствующего субъекта;
- ознакомление с особенностями построения методологии финансового анализа и ее применения в предметных областях;
- представление об использовании информации финансового анализа с целью оценки эффективности деятельности хозяйствующего субъекта и его управляющих;
- обучение магистрантов постановке задач, корректному и эффективному использованию аналитического инструментария финансового анализа;
- привитие навыков использования технических приемов финансового анализа в области управления деятельностью компании с целью повышения его эффективности;
- обучение способам оценки эффективности принимаемых управленческих решений и разработанных рекомендаций.


## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Дисциплина относится к обязательной части блока Б1 Дисциплины (модули) ОПОП ВО.

Для успешного освоения дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый курс)» обучающийся должен обладать знаниями, умениями и навыками, полученными в результате освоения образовательных программ высшего образования (уровень бакалавриат, специалитет) и при изучении дисциплин и прохождении практик: Финансовый мониторинг, Ознакомительная практика.

Дисциплина осваивается одновременно с изучением следующих дисциплин и прохождения практик:

- Антикризисное финансовое управление
- Управление стоимостью компании
- Проектная деятельность
- Инвестиционный менеджмент
- Диагностика и предупреждение финансовой несостоятельности (банкротства) организаций
- Управление общественными финансами
- Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый курс)» используются при изучении дисциплин:
  - Корпоративная финансовая политика
  - Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика
  - Налоговый менеджмент
  - Финансовый менеджмент в кредитных организациях
  - Финансовые решения в управлении бизнесом
  - Налоговое регулирование
  - Финансовый менеджмент в страховых компаниях
  - Корпоративный финансовый менеджмент
  - Бюджетирование в системе управления финансами организаций
  - Организация финансового планирования на предприятии,

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

при прохождении практики по профилю профессиональной деятельности, преддипломной практики, а также при подготовке к процедуре защиты и защите выпускной квалификационной работы.

### 3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ


Код и наименование реализуемой компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций
<b>ОПК-2</b> способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	ИД-1 <sub>ОПК-2</sub> Знать инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных исследованиях в области финансовых отношений, в т.ч. информационно-аналитические системы ИД-2 <sub>ОПК-2</sub> Умеет определять набор методов экономического и финансового анализа в прикладных исследованиях в области финансовых отношений, в т.ч. информационно-аналитические системы ИД-3 <sub>ОПК-2</sub> Владеет навыками применения продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа в прикладных исследованиях в области финансовых отношений в т.ч. информационно-аналитических систем
<b>ПК-1</b> способен к организации и контролю финансовой деятельности экономического субъекта	ИД-1 <sub>ПК-1</sub> Знает теорию и современную практику формирования и функционирования систем внутреннего контроля финансового положения экономического субъекта ИД-2 <sub>ПК-1</sub> Умеет решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности системы внутреннего контроля финансового положения экономического субъекта ИД-3 <sub>ПК-1</sub> Владеет навыками организации разработки предложений для руководства экономического субъекта по стратегии развития системы внутреннего контроля финансового положения экономического субъекта

## 4. ОБЩАЯ ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ

### 4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах (всего) 3 ЗЕТ

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

Вид учебной работы	Количество часов (форма обучения <i>очная</i> )	
	Всего по плану	в т.ч. по семестрам
		2
1	2	3
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП	28	28
Аудиторные занятия: лекции	28	28
	14	14

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


семинары и практические занятия	14	14
лабораторные работы, практикумы	-	-
Самостоятельная работа	80	80
Форма текущего контроля знаний и контроля самостоятельной работы	собеседование, проверка решения практических заданий, кейс-задания (ситуационного практикума), проверка тестовых заданий	собеседование, проверка решения практических заданий, кейс-задания (ситуационного практикума), проверка тестовых заданий
Курсовая работа	-	-
Виды промежуточной аттестации	зачет*	зачет*
Всего часов по дисциплине	108*	108*

\*В случае необходимости использования в учебном процессе частично/исключительно дистанционных образовательных технологий, указанные часы работы ППС с обучающимися проводятся в дистанционном формате с применением электронного обучения

### 4.3. Содержание дисциплины (модуля.) Распределение часов по темам и видам учебной работы

Форма обучения очная

Название разделов и тем	Всего	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	
<b>Раздел 1 Организация финансового анализа</b>							
1. Финансовый анализ в системе управления предприятием	14	1	1	0	0	12	собеседование, проверка решения практических заданий, тестовых заданий
2 Информационные источники и методы финансового анализа	11	2	1	0	0	8	собеседование, проверка решения практических заданий, тестовых заданий
3 Диагностика состояния и развития бизнеса	17	2	5	0	4	10	проверка решения практических заданий, кейс-задания, тестовых заданий
<b>Раздел 2 Ключевые направления финансового анализа</b>							
4 Финансовый анализ продаж, затрат и эффективности бизнеса	13	2	1	0	0	10	собеседование, проверка решения практических заданий, тестовых заданий
5 Анализ финансового состояния, кредитоспособности и оценки вероятности банкротства	14	2	2	0	0	10	собеседование, проверка решения практических заданий, тестовых заданий

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

6 Анализ денежных потоков	14	2	2	0	0	10	собеседование, проверка решения практических заданий, тестовых заданий
7 Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса	13	2	1	0	0	10	собеседование, проверка решения практических заданий, тестовых заданий
8 Институциональный финансовый анализ	12	1	1	0	0	10	собеседование, проверка решения практических заданий, тестовых заданий
Итого	108	14	14	0	4	80	

### 3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

#### *Раздел 1 Организация финансового анализа*

##### **Тема 1. Финансовый анализ в системе управления предприятием**

Сущность понятий анализ и синтез и их использование в экономических науках. Понятие финансового анализа и его направления. Роль и место финансового анализа в системе управления предприятием. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.

Классификация видов финансового анализа. Содержание финансового анализа, цели и задачи. Содержание финансового анализа и последовательность его проведения. Проблема выбора оценочных показателей. Возможности использования сбалансированной системы показателей (Balanced Scorecards) для оценки эффективности деятельности компании.


##### **Тема 2. Информационные источники и методы финансового анализа**

Выделение специфических объектов анализа в субъектах хозяйствования разного профиля и организационно-правовых форм. Внутрихозяйственные сравнения (основных показателей компании и дочерних организаций, подразделений) и межхозяйственные сравнения (показателей компании с показателями конкурентов, потенциальных партнеров, среднеотраслевыми данными). Основные источники информации: бухгалтерская отчетность, источники нормативно-правового характера, внеучетные данные. Стандартные приемы анализа финансовой отчетности (АФО). Классификация методов АФО по степени их формализации: формализованные методы (математические, статистические, эконометрические и др.) и неформализованные методы (экспертные оценки, метод сценариев). Техника формирования аналитических таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации: горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный анализ. Дополнительные аналитические приемы: сравнения (внутрихозяйственные, межхозяйственные), косвенные свидетельства, построение прогнозных моделей.

Группы и подгруппы методик финансового анализа. Традиционные и нетрадиционные методы финансового анализа. Количественные методы. Экономико-математические методы. Методы экономической кибернетики. Эвристические методы. Моделирование хозяйственных и финансовых операций. Критерии и методы оценки эффективности деятельности предприятий и учреждений. Программное обеспечение финансового анализа.

##### **Тема 3. Диагностика состояния и развития бизнеса**

Экспресс-анализ об оценке финансового состояния. Организационные этапы

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

экспресс-анализа. Применение результатов экспресс-анализа. Анализ экономического потенциала компании: анализ выручки, анализ основных средств, выполнение «золотого правила экономики», оценка финансовой устойчивости и проблемных статей.

Агрегированный баланс. Оценка ликвидности баланса с использованием золотого правила финансирования. Интерпретация показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности для улучшения понимания бизнеса и его характерных особенностей. Показатели, влияющие на диспропорции бизнеса.

Показатели-индикаторы оценки деятельности хозяйствующих субъектов: оценка экономического потенциала, результативности деятельности, эффективности использования потенциала и инвестиционной привлекательности.

Финансовая диагностика состоятельности бизнеса: анализ уровня цен, налоговой нагрузки, «оцененности» организации, оценка организации по Бостонской группе.

## **Раздел 2 Ключевые направления финансового анализа**

### **Тема 4. Финансовый анализ продаж, затрат и эффективности бизнеса**

Методы анализа продаж. Детерминированные факторные модели. Анализ структуры и ассортимента продукции (работ, услуг). Увеличение объема продаж на основе управления ассортиментом Ф.Котлера.

Методика проведения анализа затрат и себестоимости. Направления и этапы исследования Анализ динамики, структуры и структурных сдвигов в себестоимости. Структурно-динамический анализ. Функционально-стоимостной анализ. Анализ производительности и эффективности затрат. Анализ сбалансированности затрат и результатов по бизнес-процессам. Комплексная диагностика бизнеса. Матричная модель.

Анализ финансовых результатов и его последовательность проведения. Временной и структурный анализ. Анализ рентабельности. Оценка деловой активности. Индикаторы эффективности. Факторный анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

### **Тема 5 Анализ финансового состояния, кредитоспособности и оценки вероятности банкротства**

Оценка платежеспособности предприятия. Анализ финансовой устойчивости. Чистые активы. Анализ финансового состояния заемщика. Индикаторы финансового состояния. Интерпретация финансовых показателей финансового состояния. Рейтинговые банковские методики оценки кредитоспособности заемщика. Метод оценки кредитоспособности на основе анализа денежных потоков.

Оценка финансовой несостоятельности и экспертиза прогнозирования прогнозирования банкротства. Методики диагностики банкротства. Методы анализа и оценки вероятности банкротства. Оценка риска банкротства при инвестировании.


### **Тема 6. Анализ денежных потоков**

Денежный поток и его свойства. Формирование и движение денежных средств. Движение денежного потока на основе детализированного отчета о движении денежных средств организации. Определение потребности в краткосрочном финансировании. Кумулятивная потребность в денежных средствах. Обоснование потребности в привлечении дополнительного финансирования.

Количественный анализ движения денежных средств. Качественный анализ денежных потоков. Оценка платежеспособности предприятия на основе анализа денежных потоков. Коэффициенты регулятивности и достаточности денежного потока. Коэффициенты денежной рентабельности. Методы оптимизации движения денежных потоков. Индикаторы денежных потоков.

### **Тема 7. Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса**

Финансовый контроллинг и его роль в развитии бизнеса. Обеспечение стратегии развития компания с оперативным функционированием и контролем бизнес-процессов на

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

основе финансового анализа. Финансовый анализ в системе контроллинга.

Система контроллинга финансовой устойчивости. SWOT-анализ. Оперативный контроллинг. Система сбалансированных показателей. Методы анализа бизнес-рисков. Производственный и финансовый левэридж. Интегральные методы расчета бизнес-рисков. Методы дисконтирования денежных потоков и капитала. Анализ запаса финансовой прочности. Анализ чувствительности ключевых финансовых показателей компании к изменениям различных факторов.

#### **Тема 8. Институциональный финансовый анализ**

Анализ эффективности функционирования группы компаний (корпоративного предпринимательства). Анализ по сегментам бизнеса. Анализ деятельности филиалов и представительств, выделенных на самостоятельный баланс. Содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности филиалов. Методы и аналитические процедуры оценки стоимости компании.

### **4. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ**

#### ***Раздел 1 Организация финансового анализа***

**Тема 1. Финансовый анализ в системе управления предприятием** (форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

1. Перечислите основные цели проведения финансового анализа предприятия.
2. Охарактеризуйте роль финансового анализа в общей системе управления предприятием.
3. Какие виды финансового анализа выделяют в зависимости от различных признаков?
4. На каких принципах базируется финансовый анализ деятельности предприятия?
5. Охарактеризуйте информационную базу финансового анализа предприятия.
6. Какие требования предъявляются к информации, используемой для нужд финансового анализа?
7. Перечислите основных пользователей финансового анализа и определите специфику их целей и потребностей в аналитической информации.
8. Чем отличается горизонтальный анализ финансовой отчетности от вертикального?
9. Опишите содержание традиционного финансового анализа предприятия.
10. В чем проявляется специфика российских методик проведения финансового анализа?

*Практические задания:*

Задание 1. На основании доступной информации выбрать не менее двух хозяйствующих субъектов разных отраслей и сфер деятельности для анализа (на выбор обучающегося) с полным комплектом бухгалтерской (финансовой) отчетности. Изучив данные собранной информации:

1. Оценить структуру и системообразующие элементы отчетных форм.
2. Сравнить отчетность субъектов, выявить типовые отраслевые особенности структуры данных бухгалтерского баланса.


*Задание для самостоятельной работы:*

1. Проработать основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов для собеседования.
2. Выполнить тестовые задания

**Тема 2 Информационные источники и методы финансового анализа** (форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие)

*Контрольные вопросы для собеседования:*

1. Назовите основные направления финансового анализа в системе управления компанией?

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

2. Какие показатели используются в анализе себестоимости продукции, работ, услуг?
3. Какая связь существует между выручкой от продаж и показателями наличия и использования производственно-экономических ресурсов?
4. Перечислите основные этапы реализации системного подхода к финансовому анализу бизнеса.
5. Какие источники для финансового анализа включает внутренняя среда организации?
6. Назовите макроэкономические показатели, которые необходимо использовать в финансовом анализе компании.
7. Какие методы формирования факторных моделей используются в финансовом анализе?
8. Какие показатели могут использоваться для анализа эффективности функционирования бизнеса?

*Практические задания:*

Задание 1. Предположим, что для финансирования проекта предприятию необходимо привлечь кредит на 15 000 тыс. руб. Банк может предоставить кредит под 15% годовых или вложить необходимую сумму непосредственно в проект со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банку известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают. Необходимо определить целесообразность выдачи банком кредита предприятию с использованием метода «дерева решений».

Задание 2. Раскройте содержание факторного анализа на примере анализа валовой прибыли одного из выбранного хозяйствующего субъекта. Перечислите составляющие балансовой прибыли и как они влияют на конечный финансовый результат.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Проработать основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов.

2. Выполнить практические задания:

Задание 3. На основании приведенных в таблице данных напишите мультипликативную факторную модель фонда заработной платы и рассчитайте влияние факторов на изменение ее суммы методом абсолютных разниц. Сделайте выводы.


Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Объем производства продукции, шт.	5000	4500
Трудоемкость, чел/ч	40	42
Оплата за 1 чел/ч, руб.	20	25
Фонд заработной платы, тыс. руб.	4000	4725

Задание 4. На основе данных отчета о финансовых результатах одного из выбранного хозяйствующего субъекта рассчитайте абсолютное отклонение прибыли; темп роста (снижения) показателей прибыли; изменение структуры показателей. Сделайте выводы.

Задание 5. Методом цепных подстановок оцените влияние факторов на рентабельность капитала предприятия. Данные для расчета представлены в таблице.

Показатель	План	Факт
Прибыль от реализации	100 000	130 000
Величина основного капитала	340 000	270 000
Величина оборотного капитала	520 000	530 000



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

### 3. Выполнить тестовые задания

**Тема 3. Диагностика состояния и развития бизнеса** (форма проведения – практическое занятие, в т.ч. в интерактивной форме).


*Кейс-задание (ситуационный практикум)*

Компания ООО «Новые строительные технологии» работает на рынке с 2006 г. Основные виды деятельности: проектирование внутренних и наружных инженерных сетей (около 2% от объема всех работ); строительство и эксплуатация индивидуальных тепловых пунктов (примерно 8% объема всех работ); строительство и перекладка инженерных сетей (90% предлагаемых работ). В Москве на рынке подобных услуг работают более 1500 организаций. Компания ООО «Новые строительные технологии» занимает около 3% данного рынка. Работает с такими крупнейшими заказчиками, как «Московская теплосетевая компания», «Штрабаг», «Система ГАЛС», «Сити XXI век», «Мидланд Девелопмент». Предприятие является коммерческой организацией. Уставный капитал разделен на две доли по 50%. Участники отвечают по обязательствам общества в пределах стоимости внесенных вкладов. Компания принадлежит к субъектам малого предпринимательства. Учредители компании являются одновременно ее первыми лицами: генеральным директором и заместителем генерального директора. Единоличным исполнительным органом предприятия является его руководитель (генеральный директор), который осуществляет общее руководство деятельностью организации. Управление организации строится по линейно-функциональному принципу, т.е. во главе каждого подразделения стоит ответственное лицо, которое полностью отвечает за все стороны его работы. Величина оборотных средств на предприятии во много раз превосходит величину внеоборотных, что отражает специфику хозяйственной деятельности — строительство и перекладка теплотрасс является материалоемким производством и в меньшей степени зависит от наличия значительного фонда основных средств.

Основные экономические показатели представлены в таблице.

Необходимо:

1. Проанализировать экономический потенциал и финансовую устойчивость компании.
2. Дать оценку динамики финансовых показателей, влияющих на диспропорции в развитии бизнеса.
3. Назвать и рассчитать ключевые показатели-индикаторы деятельности компании.
4. Сопоставить относительные показатели компании со среднеотраслевыми данными.
5. Сделать и обосновать выводы.
6. Составить подробную аналитическую записку к отчету руководителя компании.

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

Показатели	Базисный период, тыс. руб.	Отчетный период, тыс. руб.
Общая стоимость активов	18 248	111 737
Стоимость внеоборотных активов	—	2450
Стоимость оборотных активов	18 248	109 287
Собственный капитал	38	3425
Заемный капитал (краткосрочная кредиторская задолженность)	18 210	108 312
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	3059	52 174
Выручка	5260	191 003
Себестоимость строительных работ и услуг	5221	183 362
Переменные затраты	4177	137 522
Постоянные затраты	1044	45 840
Прибыль от продаж	39	4666
Чистая прибыль	28	3145
Численность персонала	45	86

Показатели	Базисный период, тыс. руб.	Отчетный период, тыс. руб.
Незавершенное производство	5369	21 537
Средний процент по кредитным ресурсам, %	20	17
Темпы роста инфляции, %	12	8
Индексы цен производителей текстильной отрасли, %	8	7
Индексы цен потребителей, %	9	9
Отраслевая ставка доходности собственного капитала, %	25	25
Мультипликатор «капитализация (чистые активы) к реализации», Ориентир от 1 до 3	0,63	0,65
Мультипликатор «капитализация (чистые активы) к прибыли», Ориентир от 4 до 6	2	4,2


*Задание для самостоятельной работы:*

*1. Выполнить практические задания:*

Задание 1. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта оценить ликвидность баланса компания с использованием «золотого правила финансирования». Сделать соответствующие выводы.

Задание 2. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести оценку диспропорций в развитии бизнеса. Сделать соответствующие выводы.

Задание 3. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести экспресс-анализ бизнеса. Сделать

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

соответствующие выводы.

*2. Выполнить тестовые задания*

## **Раздел 2 Ключевые направления финансового анализа**

**Тема 4. Финансовый анализ продаж, затрат и эффективности бизнеса** (форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

1. Назовите финансовые показатели, характеризующие объемы продаж продукции (работ, услуг).
2. Какие методы применяют для анализа показателя выручки от продаж продукции (работ, услуг)?
3. Перечислите основные этапы анализа затрат и себестоимости продукции (работ, услуг).
4. Какие методы позволяют установить оптимальность затрат?
5. Какие показатели характеризуют экономичность использования затрат?
6. Назовите показатели эффективности использования затрат.
7. Объясните взаимосвязь показателей в модели Дюпона.

*Практические задания:*

Задание 1. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести структурно-динамический анализ себестоимости продукции (работ, услуг). Сделать соответствующие выводы.

Задание 2. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта проанализировать показатели использования затрат и их производительности. Сделать соответствующие выводы.

Задание 3. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести анализ и оценку сбалансированности затрат и результатов по бизнес-процессам. Далее провести расчет индикаторов эффективности. Сделать соответствующие выводы.

Задание 4. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести анализ динамики финансовых результатов. Сделать соответствующие выводы.

Задание 5. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести расчет коэффициентов рентабельности, оценить их динамику. Сделать соответствующие выводы.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Проработать основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов.

2. Выполнить практические задания:


Задание 6. Объясните, в каком случае у предприятия темп роста выручки будет превышать темп роста прибыли от продаж. Почему это расценивается как положительная тенденция в развитии предприятия?

Задание 7. У предприятия за анализируемый период увеличился срок погашения дебиторской задолженности (в днях), а срок погашения кредиторской задолженности (в днях), наоборот, уменьшился. С чем могут быть связаны такие изменения в финансовой и сбытовой политике предприятия? Являются ли эти изменения однозначно положительными или отрицательными для предприятия и почему? Как эти изменения повлияют на длительность финансового цикла?

Задание 8. Приведите примеры расчета коэффициентов рентабельности на основе выручки, активов, капитала и затрат.

*3. Выполнить тестовые задания*

## **Тема 5 Анализ финансового состояния, кредитоспособности и оценки**

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

**вероятности банкротства** (форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

1. Какие показатели характеризуют финансовое состояние организации заемщика?
2. Что такое кредитоспособность экономического субъекта?
3. Назовите подходы к оценке финансовой устойчивости бизнеса.
4. Какие показатели используются для оценки чистых активов?
5. Назовите показатели, которые характеризуют финансовое состояние заемщика на основе информации о его денежных потоках.
6. Каким критериям должно соответствовать предприятие, чтобы быть признанным финансово устойчивым?
7. Охарактеризуйте экономический смысл таких показателей, как коэффициент капитализации, коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент автономии.
8. Уточнение какого финансового показателя происходит при расчете чистых активов предприятия?
9. Существуют ли законодательные требования к уровню чистых активов для ООО и АО? Назовите эти требования
10. Какие нормативно-правовые документы регулируют процесс банкротства в Российской Федерации?
11. Назовите основные признаки банкротства юридического лица, установленные в ФЗ «О несостоятельности» (банкротстве).
12. Что характеризуют коэффициенты утраты и восстановления платежеспособности предприятия?
13. Перечислите отечественные методики анализа вероятности банкротства, которые были приняты и действовали в нашей стране за период с 1994 г. по настоящее время.
14. Перечислите зарубежные методики анализа и выявления вероятности банкротства организации. Насколько данные модели применимы в российских условиях?
15. В чем специфика двухфакторной, четырехфакторной, пятифакторной и семифакторной моделей Э. Альтмана?
16. Какие показатели рассчитываются в методике диагностики банкротства У. Бивера?
17. Охарактеризуйте модель Д. Аргенти. Почему ее называют качественной?

*Практические задания:*


Задание 1. Коэффициент текущей ликвидности предприятия на начало и конец отчетного года имеют значения 2,7 и 1,9 соответственно. Коэффициент обеспеченности собственными средствами предприятия на начало и конец отчетного года имеет значения 0,6 и 0,5 соответственно.

Определить:

1. Является ли структура баланса предприятия неудовлетворительной на начало и конец отчетного периода?
2. В случае выявления неудовлетворительной структуры баланса данного предприятия, какие следует рассчитать показатели для установления дальнейших перспектив его платежеспособности?

Задание 2. Производственное непубличное предприятие имеет следующие показатели на отчетную дату (млн руб.): выручка (нетто) от продажи - 70; проценты к уплате - 3; прибыли до налогообложения - 34; нераспределенная прибыль - 25; резервный капитал - 2; собственный капитал - 32; общая сумма заемных средств (всех обязательств) - 17; общая сумма активов - 49; чистый оборотный капитал (уточненная величина) - 20.

Определить:

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

1. Какую из моделей Э. Альтмана необходимо применить для оценки вероятности банкротства данного предприятия?

2. Рассчитайте Z -счет Альтмана. Грозит ли данному предприятию банкротство?

Задание 3. Предприятие имеет следующие финансовые показатели на отчетный период (млн руб.): чистая прибыль - 9; амортизация - 0,5. Финансовое положение предприятия на отчетную дату представлено в агрегированном бухгалтерском балансе (см. таблицу).

Актив	Сумма (млн руб.)	Пассив	Сумма (млн руб.)
Раздел 1. Внеоборотные активы	13	Раздел 3. Капитал и резервы (собственный капитал)	42
Актив	Сумма (млн руб.)	Пассив	Сумма (млн руб.)
		Раздел 3. Долгосрочные обязательства	9
Раздел 2. Оборотные активы	52	Раздел 4. Краткосрочные обязательства	14
Баланс	65	Баланс	65

Определите, используя систему показателей У. Бивера, грозит ли данному предприятию банкротство.

Задание 4. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта дать оценку кредитоспособности. Сделать соответствующие выводы.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Проработать основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов.

2. Выполнить практические задания:

Задание 5. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести анализ платежеспособности компании. Сделать соответствующие выводы.

Задание 6. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести анализ финансовой устойчивости компании. Сделать соответствующие выводы.

Задание 7. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести оценку вероятности банкротства с применением отечественных методик. Сделать соответствующие выводы.


Задание 8. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести оценку вероятности банкротства с применением зарубежных методик. Сделать соответствующие выводы.

3. Выполнить тестовые задания

**Тема 6. Анализ денежных потоков** (форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

1. Какие показатели характеризуют денежные потоки организации?

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

2. По каким критериям и направлениям деятельности анализируются денежные потоки организации?

3. Какими показателями можно оценить денежные потоки в бизнесе?

4. Что такое платежеспособность организации?

5. Назовите методы, используемые для анализа и оценки платежеспособности.

*Практические задания:*

Задание 1. На основании изучения основной и дополнительной литературы, составить схему формирования и движения денежных средств организации.

Задание 2. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести детализированный анализ отчета о движении денежных средств, определить потребность компании в краткосрочном финансировании. Сделать соответствующие выводы.

Задание 3. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта провести анализ платежеспособности компании с помощью расчета коэффициентов результативности и достаточности денежного потока. Сделать соответствующие выводы.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Проработать основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов.

2. Выполнить практические задания:

Задание 4. На основании данных баланса и дополнительной информации проведите анализ денежных средств косвенным методом. Вычисления представьте в аналитической таблице. Сформулируйте вывод.

Данные баланса на 01.01.2018 г.

- нематериальные активы – 1000 тыс. руб.;
- основные средства – 14000 тыс. руб.;
- запасы – 8400 тыс. руб.;
- НДС по приобретенным ценностям – 1600 тыс. руб.;
- дебиторская задолженность – 8700 тыс. руб.;
- денежные средства – 700 тыс. руб.

Данные баланса на 01.01.2019 г.


- нематериальные активы – 1000 тыс. руб.;
- основные средства – 22600 тыс. руб.;
- запасы – 13100 тыс. руб.;
- НДС по приобретенным ценностям – 2600 тыс. руб.;
- дебиторская задолженность – 5500 тыс. руб.;
- денежные средства – 1100 тыс. руб.

Дополнительная информация:

- начисление амортизации – 2500 тыс. руб.;
- выбытие основных средств – 1100 тыс. руб.;
- погашение кредита – 300 тыс. руб.

Задание 5. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта проанализировать оттоки и притоки денежных средств по видам деятельности. Определить структуру поступлений и платежей денежных средств. Сделать соответствующие выводы.

Задание 6. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта рассчитать и дать оценку динамики коэффициентам платежеспособности компании. Сделать соответствующие выводы.

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

Задание 7. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта рассчитать и дать оценку динамики коэффициентам рентабельности денежной наличности. Сделать соответствующие выводы.

Задание 8. На основе выполненных заданий 2,3, 5-7 составить схему оптимизации денежных потоков анализируемой компании.

3. *Выполнить тестовые задания*

**Тема 7 Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса** (форма проведения – семинарское занятие, практическое занятие).

*Контрольные вопросы для собеседования:*

1. Какие функции выполняет финансовый анализ в системе контроллинга?
2. Что представляет собой система сбалансированных показателей, и какие требования к ней предъявляются?
3. Какие методы анализа применяются для оценки бизнес-рисков компании?
4. Назовите методы, используемые для расчета безубыточности продаж.
5. Что такое запас финансовой прочности организации, и в чем заключается ее прогнозирование и диагностика?
6. Назовите методы ситуационного финансового анализа.
7. Каким образом осуществляется диагностика финансовой безопасности компании, в том числе рисков, связанных с корпоративным мошенничеством?

*Практические задания:*

Задание 1. Провести расчет безубыточности предприятий, используя данные таблицы (единица изменения показателей – млн.руб.). Сделать соответствующие выводы.


№ строки	Показатель	Предприятие	
		Салют	Союз
1	Выручка от продаж (без НДС)	29	23
2	Затраты на производство и реализацию продукции, в том числе:	25	21,5
2.1	переменные	15	11,5
2.2	постоянные	10	10

Задание 2. Провести расчет запаса финансовой прочности, используя данные таблицы (единица изменения показателей – млн.руб.). Сделать соответствующие выводы.

№ строки	Показатель	По предприятию	В том числе по товарным группам	
			Бытовые фильтры	Вентиляторы
1	Выручка от продаж	29	20	9
2	Затраты на производство и реализацию продукции, в том числе:	25	—	—
2.1	переменные	15	10	5
2.2	постоянные	10	—	—

Задание 3. Провести расчет изменения доходности с использованием метода анализа чувствительности к изменению показателей:

- объема реализации  $\pm 10\%$ ;
- переменных издержек  $\pm 5\%$ ;

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

- постоянных издержек  $\pm 5\%$ ;
- цены реализации  $\pm 5\%$ ;
- цены капитала  $\pm 5\%$

Год	Объем реализации, шт.	Переменные затраты на единицу продукции	Постоянные затраты	Себестоимость единицы продукции	Цена реализации за шт.	Выручка	Прибыль	Коэффициент дисконтирования	Чистый дисконтированный денежный поток
1	200	12	700	3100	25	5000	1900	0,909	1727,1
2	200	12	700	3100	25	5000	1900	0,824	1565,6
3	200	12	700	3100	25	5000	1900	0,751	1426,9
Итого									4719,6

Задание для самостоятельной работы:

1. Проработать основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов.

2. Выполнить практические задания:

Задание 4. Схематически представить систему контроллинга финансовой устойчивости и ее структуры.

Задание 5. Составить матрицу «вероятность/воздействие» для позиционирования возможности внешней среды.

Задание 6. Составить матрицу «вероятность/воздействие» для позиционирования угроз внешней среды.

Задание 7. Составить систему показателей, включенных в методику интегральной оценки рисков (имущественный кредитный, рыночный).

Задание 8. Провести расчет точки безубыточности, используя данные таблицы (единица изменения показателей – млн.руб.). Сделать соответствующие выводы.


№ строки	Показатель	По предприятию	В том числе по товарным группам	
			Бытовые фильтры	Вентиляторы
1	Выручка от продаж	29	20	9
2	Затраты на производство и реализацию продукции, в том числе:	25	15,9	9,1
2.1	переменные	15	9	6
2.2	постоянные	10	6,9	3,1

Задание 9. Провести распределение рисков финансовой безопасности по объектам контроля (центрам ответственности за финансовую безопасность).

3. Выполнить тестовые задания

**Тема 8 Институциональный финансовый анализ** (форма проведения – семинарское занятие).



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

*Контрольные вопросы для собеседования:*

1. Перечислите основные этапы методики анализа интегрированного бизнеса.
2. Какие оценки формируют вывод об эффективности функционирования группы компаний?
3. Какие аналитические задачи выполняет информация по сегментам бизнеса?
4. Какие методы и показатели используются для оценки эффективности различных сегментов бизнеса?
5. Назовите особенности анализа деятельности филиалов и представительств, выделенных на самостоятельный баланс.
6. Какие качественно-количественные индикаторы включает информационная база анализа в оценке бизнеса?
7. Какие основные факторы влияют на стоимость бизнеса и его инвестиционную привлекательность?
8. Какие источники внутрифирменной информации используются в оценке бизнеса?
9. Какие показатели определяют макроэкономическую составляющую оценки бизнеса?
10. В чем проявляется влияние отраслевой специфики бизнеса на его оценку?

*Практические задания:*

Задание 1. Оценить эффективность операционных сегментов бизнеса используя данные бухгалтерской (финансовой) отчетности одного из выбранного хозяйствующего субъекта. Сделать соответствующие выводы.

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Проработать основную и дополнительную литературу с целью подготовки ответов на представленный перечень контрольных вопросов.

2. Выполнить практические задания:

Задание 2. Схематически представить проведение анализа для оценки стоимости компании.

3. Выполнить тестовые задания

## **7. ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ, ПРАКТИКУМЫ**


Данный вид работы не предусмотрен учебным планом.

## **8. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ, КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ, РЕФЕРАТОВ**


Данный вид работы не предусмотрен учебным планом.

## **9. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЕТУ**


1. Сущность понятий анализ и синтез и их использование в экономических науках.
2. Понятие финансового анализа и его направления.
3. Роль и место финансового анализа в системе управления предприятием.
4. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
5. Классификация видов финансового анализа.
6. Содержание финансового анализа, цели и задачи.
7. Последовательность проведения финансового анализа.
8. Выделение специфических объектов анализа в субъектах хозяйствования разного профиля и организационно-правовых форм.
9. Внутрихозяйственные сравнения и межхозяйственные сравнения.

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

10. Основные источники информации финансового анализа.
11. Стандартные приемы анализа финансовой отчетности
12. Классификация методов анализа финансовой отчетности по степени их формализации
13. Техника формирования аналитически таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации
14. Дополнительные аналитические приемы.
15. Группы и подгруппы методик финансового анализа.
16. Экспресс-анализ об оценке финансового состояния.
17. Организационные этапы экспресс-анализа. Применение результатов экспресс-анализа.
18. Анализ экономического потенциала компании
19. Агрегированный баланс.
20. Оценка ликвидности баланса с использованием золотого правила финансирования.
21. Интерпретация показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности для улучшения понимания бизнеса и его характерных особенностей.
22. Показатели, влияющие на диспропорции бизнеса.
23. Показатели-индикаторы оценки деятельности хозяйствующих субъектов.
24. Финансовая диагностика состоятельности бизнеса.
25. Методы анализа продаж.
26. Детерминированные факторные модели.
27. Методика проведения анализа затрат и себестоимости. Направления и этапы исследования
28. Анализ динамики, структуры и структурных сдвигов в себестоимости.
29. Структурно-динамический анализ.
30. Функционально-стоимостной анализ.
31. Анализ производительности и эффективности затрат.
32. Анализ сбалансированности затрат и результатов по бизнес-процессам.
33. Комплексная диагностика бизнеса.
34. Анализ финансовых результатов и его последовательность проведения.
35. Анализ рентабельности.
36. Оценка деловой активности.
37. Индикаторы эффективности.
38. Оценка платежеспособности предприятия.
39. Анализ финансовой устойчивости. Чистые активы.
40. Анализ финансового состояния заемщика. Индикаторы финансового состояния.
41. Рейтинговые банковские методики оценки кредитоспособности заемщика.
42. Метод оценки кредитоспособности на основе анализа денежных потоков.
43. Оценка финансовой несостоятельности и экспертиза прогнозирования прогнозирования банкротства.
44. Методики диагностики банкротства.
45. Методы анализа и оценки вероятности банкротства.
46. Оценка риска банкротства при инвестировании.
47. Денежный поток и его свойства. Формирование и движение денежных средств.
48. Движение денежного потока на основе детализированного отчета о движении денежных средств организации.
49. Кумулятивная потребность в денежных средствах.
50. Количественный анализ движения денежных средств. Качественный анализ денежных потоков.

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


51. Оценка платежеспособности предприятия на основе анализа денежных потоков.
52. Методы оптимизации движения денежных потоков. Индикаторы денежных потоков.
53. Финансовый контроллинг и его роль в развитии бизнеса.
54. Финансовый анализ в системе контроллинга.
55. Система контроллинга финансовой устойчивости.
56. Методы анализа бизнес-рисков.
57. Анализ эффективности функционирования группы компаний (корпоративного предпринимательства).
58. Анализ по сегментам бизнеса.
59. Содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности филиалов.
60. Методы и аналитические процедуры оценки стоимости компании.

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

## 10. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

Форма обучения очная

Название разделов и тем	Вид самостоятельной работы	Объем в часах	Форма контроля
<b>Раздел 1 Организация финансового анализа</b>			
Тема 1. Финансовый анализ в системе управления предприятием	Проработка учебного материала, подготовка к тестированию	12	Ответы на вопросы, проверка тестовых заданий
Тема 2 Информационные источники и методы финансового анализа	Проработка учебного материала, выполнение практических заданий, подготовка к тестированию	8	Ответы на вопросы, проверка выполнения практических заданий, тестовых заданий
Тема 3 Диагностика состояния и развития бизнеса	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию	10	Ответы на вопросы, проверка выполнения практических заданий, тестовых заданий
<b>Раздел 2 Ключевые направления финансового анализа</b>			
Тема 4 Финансовый анализ продаж, затрат и эффективности бизнеса	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию	10	Ответы на вопросы, проверка выполнения практических заданий, тестовых заданий
Тема 5 Анализ финансового состояния, кредитоспособности и оценки вероятности банкротства	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию	10	Ответы на вопросы, проверка выполнения практических заданий, тестовых заданий
Тема 6 Анализ денежных потоков	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию	10	Ответы на вопросы, проверка выполнения практических заданий,

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

			тестовых заданий
Тема 7 Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию	10	Ответы на вопросы, проверка выполнения практических заданий, тестовых заданий
Тема 8 Институциональный финансовый анализ	Проработка учебного материала, решение практических заданий, подготовка к тестированию	10	Ответы на вопросы, проверка выполнения практических заданий, тестовых заданий

## 11. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### а) Список рекомендуемой литературы основная

1. Финансовый анализ : учебник и практикум / И. Ю. Евстафьева, С. С. Гаврилова, В. А. Макарова [и др.]. - Москва : Юрайт, 2024. - 337 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/536461>

. - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - ISBN 978-5-534-00627-8 : 1379.00. / .— ISBN 0\_521696


2. Казакова Наталия Александровна. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : Учебник и практикум для вузов / Н.А. Казакова ; Казакова Н. А. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 297 с. (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/494713> (дата обращения: 24.01.2022). - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - Электрон. дан. ISBN 978-5-534-08792-5 : 939.00. / .— ISBN 0\_315908

3. Казакова Наталия Александровна. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : Учебник и практикум для вузов / Н.А. Казакова ; Казакова Н. А. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 209 с. (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/494714> (дата обращения: 24.01.2022). - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - Электрон. дан. - ISBN 978-5-534-08793-2 : 699.00. / .— ISBN 0\_313506

### дополнительная

1. Казакова Наталия Александровна. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для вузов / Н.А. Казакова ; Н. А. Казакова. - Москва : Юрайт, 2023. - 233 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/517581> (дата обращения: 10.02.2023). - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - Электрон. дан. - ISBN 978-5-534-10602-2 : 969.00. / .— ISBN 0\_490834

2. Бабайцев Владимир Алексеевич. Математические методы финансового анализа : учебное пособие для вузов / В.А. Бабайцев, В.Б. Гисин ; В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. - 2-е изд. ; испр. и доп. - Москва

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

: Юрайт, 2023. - 215 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/516100> (дата обращения: 10.02.2023). - Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз.

пользователей. - Электрон. дан. - ISBN 978-5-534-08074-2 : 729.00. / .— ISBN 0\_495629

3. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / А.З.Бобылева, О.М. Пеганова, А.В. Каширова [и др.] ; А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. - 4-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 508 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/512841> (дата обращения: 10.02.2023). - Режим доступа: Электроннобиблиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - Электрон. дан. - ISBN

978-5-534-14707-0 : 1909.00. / .— ISBN 0\_498600

4. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / А.З.Бобылева, О.М. Пеганова, А.В. Каширова [и др.] ; А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. - 4-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 291 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/512842> (дата обращения: 10.02.2023). - Режим доступа: Электроннобиблиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - Электрон. дан. - ISBN

978-5-534-14718-6 : 1169.00. / .— ISBN 0\_494177


5. Кулагина Наталья Александровна. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум : учебное пособие для вузов / Н.А. Кулагина ; Н. А. Кулагина. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 135 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/510072> (дата обращения: 10.02.2023). - Режим доступа: Электроннобиблиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей. - Электрон. дан. - ISBN

978-5-534-07835-0 : 439.00. / .— ISBN 0\_497346

#### **учебно-методическая**


1. Ширяева Н. В. Финансовый анализ (продвинутый курс) : методические рекомендации для практических, семинарских занятий и организации самостоятельной работы студентам направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры) / Н. В. Ширяева ; УлГУ, Ин-т экономики и бизнеса. - 2023. - 95 с. - Неопубликованный ресурс. - URL: <http://lib.ulsu.ru/MegaPro/Download/MObject/14740>. - Режим доступа: ЭБС УлГУ. - Текст : электронный. / .— ISBN 0\_504155.

Согласовано:

Ведущий специалист / Голосова М.Н. /  / 06.06.2024  
Должность сотрудника научной библиотеки                      ФИО                      подпись                      дата

#### **б) Программное обеспечение**

- Операционная система "Альт образование"
- Офисный пакет "Мой офис"

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


## 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.

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

1.4. Консультант врача. Электронная медицинская библиотека : база данных : сайт / ООО Высшая школа организации и управления здравоохранением-Комплексный медицинский консалтинг. – Москва, [2024]. – URL: <https://www.rosmedlib.ru>. – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

1.5. Большая медицинская библиотека : электронно-библиотечная система : сайт / ООО Букап. –Томск, [2024]. – URL: <https://www.books-up.ru/ru/library/> . – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.

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

1.7. 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.



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

## 12. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий практического/семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации представляют собой учебные аудитории, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения. Аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета

## 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

  
(подпись)

доцент

(должность)

Ширяева Н.В.

(ФИО)

17.06.2024