

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 30.10.2023 11:55:53  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a198149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Рабочая программа дисциплины (модуля)**

дисциплина ***Б1.В.09 Актуальные проблемы финансового анализа***

часть, формируемая участниками образовательных отношений

Направление

***38.04.01***  
код

***Экономика***  
наименование направления

Программа

***Экономика бизнеса***

Форма обучения

***Очно-заочная***

Для поступивших на обучение в  
***2023 г.***

Разработчик (составитель)

***кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории и анализа***  
***Кагарманова А. И.***

ученая степень, должность, ФИО

<b>1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....</b>	<b>5</b>
<b>4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....</b>	<b>6</b>
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	6
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) .....	6
<b>5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....</b>	<b>8</b>
<b>6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля) .....</b>	<b>9</b>
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	9
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем .....	10
6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства .....	10
<b>7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) .....</b>	<b>11</b>

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций**

<b>Формируемая компетенция (с указанием кода)</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения по дисциплине (модулю)</b>
ПК-3. Способен определять направления развития организации	ПК-3.1. Оценивает текущее состояние организации, для определения направлений ее развития.	Обучающийся должен: Знать инструментарий финансового анализа для оценки текущего состояния организации и разработки направлений ее развития. Уметь применять инструментарий финансового анализа при решении профессиональных задач. Владеть навыками использования современного инструментария финансового анализа для оценки текущего состояния организации и разработки направлений ее развития.
	ПК-3.2. Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации.	Обучающийся должен: Знать теоретические основы и методы диагностики несоответствий между параметрами текущего и будущего состояний организации. Уметь анализировать несоответствия параметров текущего и будущего состояния организации. Владеть навыками применения приемов и методов диагностики несоответствий между параметрами текущего и будущего состояний организации и выявления их причин.
	ПК-3.3. Оценивает бизнес-возможности организации при внедрении стратегических изменений.	Обучающийся должен: Знать методические подходы к разработке стратегических изменений с учетом бизнес-возможностей организации. Уметь проводить оценку бизнес-возможностей организации и

		использовать эту информацию при разработке стратегических изменений. Владеть навыками внедрения стратегических изменений с учетом бизнес-возможностей организации.
ПК-4. Способен разработать стратегии управления изменениями в организации	ПК-4.1. Определяет цели, задачи, основные параметры и ключевые показатели эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации.	Обучающийся должен: Знать методические подходы к разработке стратегических изменений в организации. Уметь определять цель, задачи, основные показатели и иные значимые характеристики разрабатываемых стратегических изменений в организации. Владеть навыками разработки ключевых параметров и показателей эффективности разрабатываемых стратегических изменений в организации.
	ПК-4.2. Оценивает соответствие предложенных изменений стратегическим целям организации.	Обучающийся должен: Знать методику оценки предложенных изменений стратегическим целям организации. Уметь проводить оценку соответствия предложенных изменений стратегическим целям организации. Владеть навыками оценки соответствия предложенных изменений стратегическим целям организации и внесения корректировок в случае необходимости.
	ПК-4.3. Определяет основные аспекты деятельности организации, которые могут быть подвержены стратегическими изменениями.	Обучающийся должен: Знать методику финансового анализа для выявления недостатков в деятельности предприятия, требующих устранения. Уметь проводить оценку финансового состояния для выявления недостатков в деятельности и разработки предложений по внедрению стратегических изменений. Владеть навыками выявления

		основных аспектов финансовой деятельности предприятия, требующих внедрения стратегических изменений.
--	--	--

## 2. Цели и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Цели изучения дисциплины:

приобретение систематизированных теоретических знаний в области современного финансового анализа, развитие практических навыков проведения эффективного финансового анализа, аналитического обоснования финансовых стратегических решений в организациях, активизация использования полученных знаний в обосновании управленческих решений.

Дисциплина реализуется в части, формируемой участниками образовательных отношений.

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: Современные концепции развития экономики организации; Теория и методология управления рисками; Актуальные проблемы корпоративных финансов.

Данную учебную дисциплину дополняет последующее или параллельное освоение следующих дисциплин: Оценка и оптимизация рисков предприятия; Анализ и совершенствование бизнес-процессов.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре

## 3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 5 зач. ед., 180 акад. ч.

Объем дисциплины	Всего часов
	Очно-заочная обучения
Общая трудоемкость дисциплины	180
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
лекций	10
практических (семинарских)	14
другие формы контактной работы (ФКР)	1,2
Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):	34,8
экзамен	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	120

Формы контроля	Семестры
экзамен	3

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

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

№ п/п	Наименование раздела / темы дисциплины	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)				СР
		Контактная работа с преподавателем				
		Лек	Пр/Сем	Лаб		
<b>1</b>	<b>Теоретико-методологические основы финансового анализа.</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	
1.1	Теоретические основы финансового анализа	2	2	0	30	
1.2	Аналитический инструментарий финансового анализа.	2	4	0	30	
<b>2</b>	<b>Основные разделы финансового анализа предприятия.</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>60</b>	
2.1	Методика оценки финансового состояния предприятия.	4	4	0	30	
2.2	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия и диагностика вероятности банкротства.	2	4	0	30	
	<b>Итого</b>	<b>10</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>120</b>	

**4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)**

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретико-методологические основы финансового анализа.</b>	
1.1	Теоретические основы финансового анализа	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность финансового анализа: подходы к классификации.</li> <li>2. Объекты финансового анализа и сферы применения его результатов.</li> <li>3. Абсолютные и относительные финансовые показатели, их аналитическая ценность.</li> <li>4. Возможности применения результатов финансового анализа для оценки и прогнозирования хозяйственных процессов</li> <li>5. Информационная база для проведения аналитических процедур в финансовом анализе.</li> <li>6. Формы бухгалтерской отчетности как основной источник получения необходимой информации о финансовых процессах в организации.</li> <li>7. Возможность применения в рамках финансового анализа статистических показателей предприятия.</li> </ol>
1.2	Аналитический инструментарий финансового анализа.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандартные приемы обработки финансовой информации.</li> <li>2. Моделирование факторных систем и принципы их</li> </ol>

		углубленной детализации. 3.Методы финансового анализа зависимости факторных систем. 4. Методы обобщения результатов анализа.
<b>2</b>	<b>Основные разделы финансового анализа предприятия.</b>	
2.1	Методика оценки финансового состояния предприятия.	1.Понятие финансового состояния предприятия, задачи его анализа, последовательность проведения. 2. Общая оценка состояния средств предприятия и источников их образования. 3.Анализ платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса. 4.Анализ финансовой устойчивости предприятия. 5. Анализ деловой активности предприятия. 6. Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия.
2.2	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия и диагностика вероятности банкротства.	1.Методика рейтинговой оценки финансового состояния предприятия. 2.Рейтинговая оценка с использованием коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и «золотого правила экономики». 3. Авторские методики рейтинговой оценки финансового состояния предприятия. 4.Отечественные методики определения вероятности банкротства. Система оценочных показателей, критерии, условия применения. 5.Зарубежные модели диагностики вероятности банкротства, возможность их использования в российской экономике. 6. Антикризисное управление для снижения вероятности банкротства предприятия.

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
<b>1</b>	<b>Теоретико-методологические основы финансового анализа.</b>	
1.1	Теоретические основы финансового анализа	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: понятие и содержание финансового анализа; роль финансового анализа в управлении предприятием; виды финансового анализа: отличия внутреннего и внешнего финансового анализа; классификация источников информации, используемых в финансовом анализе; бухгалтерский баланс как основной источник информации для проведения финансового анализа; содержание «Отчета о финансовых результатах» и его использование в финансовом анализе. Проводится опрос и тестирование по изученному материалу.
1.2	Аналитический инструментарий финансового анализа.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: традиционные способы, используемые в финансовом анализе (сравнение, группировка, балансовый метод, графический и табличный метод; использование абсолютных, относительных и средних величин в анализе); способы детерминированного

		факторного анализа (способ цепной подстановки, абсолютных и относительных разниц, интегральный метод, индексный метод, способ пропорционального деления и долевого участия). Проводится опрос, тестирование и решение задач по изученному материалу. Проводится контрольная работа по темам 1 раздела.
<b>2</b>	<b>Основные разделы финансового анализа предприятия.</b>	
2.1	Методика оценки финансового состояния предприятия.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: анализ имущества предприятия; оценка источников финансирования имущества; экономическое содержание ликвидности и платежеспособности предприятия; анализ ликвидности бухгалтерского баланса предприятия; расчет и оценка показателей ликвидности; расчет и оценка показателей платежеспособности; экономическое содержание финансовой устойчивости предприятия; расчет и оценка коэффициентов финансовой устойчивости; анализ обеспеченности запасов источниками их формирования; определение типа финансовой устойчивости предприятия; экономической содержание деловой активности; анализ коэффициентов оборачиваемости; анализ состава и динамики показателей прибыли; определение резервов роста прибыли; расчет и оценка показателей рентабельности предприятия. Проводится опрос, тестирование и заполнение рабочей тетради по изученному материалу.
2.2	Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия и диагностика вероятности банкротства.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: методика рейтинговой оценки финансового состояния предприятия; сходства и различия авторских методик оценки финансового состояния предприятия; диагностика вероятности банкротства предприятия; ограничения в применении зарубежных моделей диагностики вероятности банкротства. Проводится опрос и заполнение рабочей тетради. Проводится контрольная работа по темам 2 раздела.

## 5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

### 1.1 Теоретические основы финансового анализа.

*Вопросы для самостоятельного рассмотрения:*

- 1) Взаимосвязь финансового анализа с другими дисциплинами.
- 2) Цель, задачи, принципы финансового анализа предприятия

*Контроль СР:* Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

### 1.2 Аналитический инструментарий финансового анализа.

*Вопросы для самостоятельного рассмотрения:*

- 1) Традиционные способы обработки экономической информации.
- 2) Способы детерминированного факторного анализа.

*Контроль СР:* Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

## **2.1 Методика оценки финансового состояния предприятия.**

*Вопросы для самостоятельного рассмотрения:*

- 1) Применение результатов оценки финансового состояния в управлении предприятием.
- 2) Инструментарий оценки финансового состояния предприятия.

*Контроль СР:* Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

## **2.2 Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия и диагностика вероятности банкротства.**

*Вопросы для самостоятельного рассмотрения:*

1. Сходства и различия авторских методик рейтинговой оценки финансового состояния предприятия.
2. Отечественные модели диагностики вероятности банкротства.

*Контроль СР:* Выборочный опрос студентов по рассмотренным вопросам.

Список учебно-методических материалов, необходимых для организации самостоятельного изучения тем дисциплины «Актуальные проблемы финансового анализа».

1. Алексеева Н.Г., Ганюта О.Н., Кагарманова А.И. Актуальные проблемы финансового анализа. Учебное пособие для самостоятельной работы магистрантов направления 38.04.01 «Экономика». Стерлитамак: Стерлитамакский филиал БашГУ, 2016. – 110 с. (26 экз.)

2. Финансовый анализ проекта: Учебное пособие / Масловский В.П., Глоба С.Б., Бутакова Н.М. - Краснояр.:СФУ, 2016. - 202 с.: ISBN 978-5-7638-3436-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/967995> (дата обращения: 18.05.2023). – Режим доступа: по подписке.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

#### **Основная учебная литература:**

1. Казакова, Н. А. Финансы и финансовый анализ : учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 201 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1242227. - ISBN 978-5-16-016824-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1242227> (дата обращения: 18.05.2023).
2. Шнюкова, Е. А. Финансовый анализ и финансовое моделирование : учебное пособие / Е. А. Шнюкова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2017. – 92 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497527> (дата обращения: 18.05.2023). – Библиогр.: с. 86. – ISBN 978-5-7638-3699-8. – Текст : электронный.

#### **Дополнительная учебная литература:**

1. Коренкова, С. И. Финансовый анализ : учебное пособие : [16+] / С. И. Коренкова, Д. Л. Скипин, Ю. А. Юхтанова ; Тюменский государственный университет. – Тюмень : Тюменский государственный университет, 2015. – 360 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=572891>

- (дата обращения: 18.05.2023). – Библиогр.: с. 309 - 310. – ISBN 978-5-400-01095-8. – Текст : электронный.
2. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ : учебник / Т. У. Турманидзе. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити, 2017. – 288 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615937> (дата обращения: 18.05.2023). – Библиогр.: с. 278. – ISBN 978-5-238-02358-8. – Текст : электронный.
  3. Финансовый анализ (продвинутый уровень) : практикум / авт.-сост. А. А. Соколова ; Северо-Кавказский федеральный университет. – Ставрополь : Северо-Кавказский Федеральный университет (СКФУ), 2016. – 152 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459021> (дата обращения: 18.05.2023). – Библиогр. в кн. – Текст : электронный.

## 6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов
1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Знаниум» № 3/22-эбс от 05.07.2022
2	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/22-эбс от 04.03.2022
3	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между БашГУ и «Нексмедиа» № 223-950 от 05.09.2022
4	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-948 от 05.09.2022
5	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-949 от 05.09.2022
6	Соглашение о сотрудничестве между БашГУ и издательством «Лань» № 5 от 05.09.2022
7	ЭБС «ЭБ БашГУ», бессрочный договор между БашГУ и ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014 г.
8	Договор на БД диссертаций между БашГУ и РГБ № 223-796 от 27.07.2022
9	Договор о подключении к НЭБ и о предоставлении доступа к объектам НЭБ между БашГУ в лице директора СФ БашГУ с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438-П от 11.06.2019
10	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/23-эбс от 03.03.2023

## Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)

№ п/п	Адрес (URL)	Описание страницы
1	<a href="https://www.auditfin.com/">https://www.auditfin.com/</a>	Журнал «Аудит и финансовый анализ»

## 6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование программного обеспечения
Windows XP Лицензионное соглашение MSDN. Государственный контракт №9 от 18.03.2008 г. ЗАО «СофтЛайн»

**7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

<b>Тип учебной аудитории</b>	<b>Оснащенность учебной аудитории</b>
Читальный зал: помещение для самостоятельной работы	Учебная мебель, учебно-наглядные пособия, компьютеры с доступом к сети «Интернет» и ЭИОС Филиала
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, учебная аудитория для проведения практических работ, учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций, учебная аудитория текущего контроля и промежуточной аттестации	учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор, экран настенный, учебно-наглядные пособия