

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина Б3.В.ДВ.1.1 Финансовый анализ

Семестр: 7

Количество часов: 108

Количество зачетных единиц: 3

Промежуточная аттестация: зачет

Место дисциплины в системе ООП:

Дисциплина по выбору «Финансовый анализ» входит в вариативную часть учебного плана подготовки бакалавров по направлению 38.03.01 *Экономика*, профиль «Финансы и кредит».

Изучение дисциплины базируется на знаниях и умениях, полученных при изучении дисциплин «Бухгалтерский учет и анализ» и «Финансы» на предшествующих этапах обучения.

Дисциплина «Финансовый анализ» содержательно дополняет дисциплину вариативной части «Финансы предприятий».

Цель и задачи освоения дисциплины:

Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у студентов теоретических основ и практических навыков применения различных приемов и способов финансового анализа.

Для достижения цели освоения дисциплины решаются следующие задачи:

- изучить теоретические и методические основы финансового анализа;
- сформировать практические навыки проведения финансового анализа;
- развить умение самостоятельно анализировать финансовые показатели и обобщать результаты финансового анализа;
- овладеть способами определения резервов улучшения финансового положения и разработки рекомендаций по повышению эффективности финансовой деятельности организации.

Содержание дисциплины:

Цель, задачи и содержание финансового анализа. Объекты финансового анализа. Основные приемы финансового анализа. Последовательность проведения финансового анализа.

Организация аналитической работы, подготовка плана финансового анализа.

Информационная база финансового анализа: анализ отчетов о деятельности организации, анализ открытых источников, сбор и обработка дополнительной информации.

Состав и содержание бухгалтерской отчетности. Проблема взаимосвязи показателей финансовой отчетности. Значение данных финансовой

отчетности и их информационная ограниченность. Анализ финансовой отчетности в условиях инфляции.

Анализ основных статей бухгалтерского баланса и расчетных показателей.

Уплотненный баланс. Анализ валюты баланса. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса. Разработка сравнительного аналитического баланса.

Анализ активов организации. Анализ состава и структуры активов. Анализ внеоборотных активов. Анализ оборотных активов.

Анализ пассивов организации. Анализ состава и структуры собственного и заемного капитала.

Понятие финансовой устойчивости и факторы на нее влияющие.

Минимальные условия финансовой устойчивости.

Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Типы финансовой устойчивости.

Относительные показатели финансовой устойчивости.

Причины низкого уровня финансовой устойчивости и способы их устранения.

Понятие ликвидности, платеже- и кредитоспособности. Группировка активов и пассивов в целях оценки ликвидности бухгалтерского баланса.

Проверка выполнения условий абсолютной ликвидности баланса.

Анализ относительных показателей ликвидности.

Особенности финансового анализа неплатежеспособных организации. Оценка риска банкротства.

Формирование показателей доходов и прибыли в отчете о финансовых результатах. Анализ уровня и динамики финансовых результатов.

Факторный анализ прибыли от продаж. Факторный анализ прибыли до налогообложения.

Анализ использования чистой прибыли собственниками.

Сводная система показателей рентабельности. Факторный анализ показателей рентабельности организации.

Значение и задачи анализа деловой активности организации.

Система обобщающих и частных показателей деловой активности организации.

Значение и содержание формы «Отчет об изменениях капитала», взаимосвязь ее показателей с бухгалтерским балансом.

Анализ состава, структуры и динамики собственного капитала по статьям и источникам его формирования.

Анализ движения уставного капитала, добавочного капитала, резервного фонда, прочих фондов и резервов. Оценка использования средств целевого финансирования и поступлений из бюджета. Выявление причин увеличения (снижения) доли собственного капитала в общей сумме источников финансирования организации.

Оценка достаточности собственного капитала. Расчет абсолютных показателей обеспеченности запасов собственными средствами. Расчет

относительных показателей (финансовых коэффициентов) обеспеченности организации собственными средствами.

Оценка чистых активов.

Значение данных формы «Отчет о движении денежных средств» в оценке изменения остатка денежных средств, состава их поступлений и направлений использования, характеристика ее содержания.

Анализ структуры формирования и расходования денежных средств по видам деятельности.

Анализ движения денежных средств прямым методом.

Анализ потоков денежных средств на основе целевой суммы чистой прибыли (косвенный метод). Интерпретация данных отчета о движении денежных средств.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен обладать следующими профессиональными (ПК) компетенциями:

ПК-4: Способен осуществить сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных задач (*знает* научные основы организации финансового анализа; конкретные методы и приемы финансового анализа; *умеет* определять состав методов и приемов финансового анализа в зависимости от объекта изучения; оценивать полноту и степень достоверности отчетности; аналитически обрабатывать учетную и отчетную информацию; *владеет* основными терминами и понятиями финансового анализа, методами финансового анализа; навыками аналитической обработки финансовой информации);

ПК-7: способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (*знает* состав и содержание бухгалтерской финансовой отчетности; условия применения результатов анализа для прогнозирования финансового состояния организации; *умеет* использовать систему показателей для оценки и прогнозирования финансового состояния объекта; *владеет* комплексной оценкой финансового состояния организации; разработкой конкретных рекомендаций по улучшению финансового состояния субъекта хозяйствования);

ПК-9: способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (*знает* источники информации для проведения финансового анализа; *умеет* составлять аналитические отчетные формы; *владеет* навыками подготовки аналитического заключения);

ПК-12: способность использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии (*знает* программные продукты, предназначенные для подготовки и анализа

финансовой отчетности; *умеет* проводить с использованием программных продуктов анализ финансовой отчетности использовать современные информационные технологии при осуществлении финансового прогнозирования; *владеет* навыками аналитической обработки финансовой информации и формулирования выводов по ее результатам; владеть компьютерными методами сбора, хранения и обработки финансовой информации).

Образовательные технологии:

В преподавании дисциплины «Финансовый анализ» применяются проблемно-ориентированные лекции, лекции-визуализации, групповая дискуссия, обсуждение в микрогруппах, анализ миникейсов.

Составитель: Т.И. Белоусова, канд экон. наук, доцент кафедры экономики