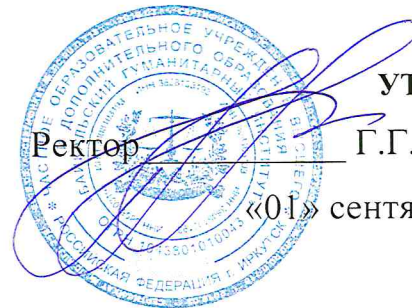




**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ»**



УТВЕРЖДАЮ

Ректор _____

Г.Г. Костылева

«01» сентября 2016 г.

**АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Укрупненная группа направлений и специальностей	38.00.00 Экономика и управление
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль:	Финансы и кредит

Разработал:

Зерцкинова И.И.

№ пп	На учебный год	ОДОБРЕНО на заседании кафедры		УТВЕРЖДАЮ заведующий кафедрой	
		Протокол	Дата	Подпись	Дата
1	2016-2017	№ 1	01.09.2016	<i>Зерцкинова И.И.</i>	01.09. 2016
2	2017 -2018	№			2017
3	2018 -2019	№			2018
4	2019 -2020	№			2019

Иркутск 2016

1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДИСЦИПЛИНЫ ПО ФГОС ВО

В соответствии с учебным планом образовательной программы 38.03.01 Экономика, разработанным на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327 дисциплина «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» входит в состав вариативной части Блока Б1. Эта дисциплина, в соответствии с учебным планом института, является обязательной для изучения.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» включает 25 тем. Темы объединены в пять дидактических единиц: «Сущность и содержание комплексного экономического анализа», «Анализ технико-организационного уровня и других условий производства», «Анализ и управление объемом продаж и себестоимостью продукции», «Методы анализа финансовых результатов и финансового состояния предприятия», «Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений».

Цель освоения дисциплины - получение целостного представления об анализе хозяйственной деятельности как одной из важнейших функций управления организациями, понимание основных методов экономического анализа и применения их для эффективных, обоснованных управленческих решений, получения практических навыков по анализу и оценке различных направлений производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности организации.

Основными задачами изучения дисциплины являются:

1. Получение знаний по основам проведения экономического анализа

деятельности предприятия.

2. Развитие навыков использования приемов и методов экономического анализа.

3. Умение использовать результаты анализа для оценки финансово-экономического состояния организации с целью принятия обоснованных управленческих решений.

3. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ)

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

способен использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);

способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы (ОПК-3);

способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2);

способен выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3);

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 (ПК-5).

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать: содержание и значение компетенций для будущей профессиональной деятельности; основные направления комплексного анализа хозяйственной деятельности; методы экономического анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа; приемы выявления и оценки резервов производства; направления использования результатов комплексного экономического анализа.

уметь: применять профессиональные компетенции; находить необходимую информацию и использовать ее в аналитических расчетах и обоснованиях; анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность; оперативно и углубленно оценивать финансовое состояние предприятия в целях предотвращения банкротства; строить факторные модели и проводить факторный анализ прибыли, рентабельности, издержек, объема производства и реализации продукции (товаров, работ, услуг); оценивать эффективность инвестиционных проектов, предпринимательские риски, производственный, технический, кадровый и финансовый потенциал предприятия; рассчитывать эффективность отдельных видов и направлений предпринимательской и финансово-хозяйственной деятельности; выявить и обосновать условия и факторы мобилизации производственных резервов;

владеть: навыками применения профессиональных компетенций; нахождения необходимой информации и использования ее в аналитических расчетах и обоснованиях; анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности; оперативной и углубленной оценки финансового состояния предприятия в целях предотвращения банкротства; построения факторных моделей и

проведения факторного анализа прибыли, рентабельности, издержек, объема производства и реализации продукции (товаров, работ, услуг); оценки эффективности инвестиционных проектов, предпринимательских рисков, производственного, технического, кадрового и финансового потенциала предприятия; расчета эффективности отдельных видов и направлений предпринимательской и финансово-хозяйственной деятельности; выявления и обоснования условий и факторов мобилизации производственных резервов.

4. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Для изучения дисциплины, необходимы знания и умения из дисциплин, изучаемых ранее по учебному плану:

1. Статистика.
2. Бухгалтерский учет и анализ.

Согласно учебному плану дисциплина «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» изучается в 7 семестре 4 курса при очной форме обучения.

Компетенции, знания и умения, а также опыт деятельности, приобретаемые студентами после изучения дисциплины, будут использоваться ими в ходе осуществления профессиональной деятельности.

5. ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ И ИХ ТРУДОЕМКОСТЬ

очная форма обучения

Вид учебной работы	Всего зачетных единиц (академических часов - ак.ч.)	Семестр
		7
Общая трудоемкость дисциплины	5(180)	5(180)
Аудиторные занятия (контактная работа обучающихся с преподавателем), из них:	57	57
- лекции (Л)	19	19
- семинарские занятия (СЗ)		
- практические занятия (ПЗ)	30	30
- лабораторные занятия (ЛЗ)	8	8

Самостоятельная работа студента (СРС), в том числе:	114	114
- курсовая работа	36	36
- контрольная работа		
- доклад (реферат)		
- расчетно-графическая работа		
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

6. ТЕМАТИЧЕСКАЯ СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Наименование модуля (дидактической единицы)	№ п/п	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Сущность и содержание экономического анализа	1	Научные основы комплексного его роль в управлении предприятием	ОК-3, ОПК-3 ПК-1-3,5
		2	Информационное обеспечение комплексного экономического анализа	
		3	Методы и приемы экономического анализа	
		4	Структура бизнес-плана, сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет	
		5	Основы маркетингового анализа	
2		6	Система показателей оценки технико-организационного уровня и социальных условий производства	ОК-3, ОПК-3 ПК-1-3,5
		7	Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и использования фонда рабочего времени	
		8	Анализ использования фонда заработной платы	
		9	Анализ состава и движения основных средств	
		10	Анализ показателей эффективности использования основных средств	
		11	Анализ эффективности использования материальных ресурсов	
3		12	Анализ производства и реализации продукции	ОК-3, ОПК-3 ПК-1-3,5
		13	Анализ ассортимента, качества и конкурентоспособности продукции	
		14	Анализ общей суммы затрат на производство и себестоимость	

			продукции	
		15	Анализ прямых материальных и	
		16	Маржинальный (операционный) анализ взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли	
4		17	Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	ОК-3, ОПК-3 ПК-1-3,5
		18	Анализ рентабельности продукции и активов предприятия	
		19	Оценка воздействия финансового рычага	
		20	Анализ ликвидности и платежеспособности	
		21	Критерии оценки несостоятельности (банкротства)	
		22	Анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия	
5		23	Анализ капиталоотдачи (деловой активности)	ОК-3, ОПК-3 ПК-1-3,5
		24	Анализ эффективности использования основного и оборотного капитала	
		25	Расчет и оценка эффективности реальных и финансовых инвестиций	

7. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

очная форма обучения

№ п.п	Темы дисциплины	Трудоемкость	Лекции	ЛЗ	ПЗ	СЗ	СРС
1	Научные основы комплексного экономического анализа и его роль в управлении предприятием	2	1				1
2	Информационное обеспечение комплексного экономического анализа	2	1				1
3	Методы и приемы экономического анализа	7			4		3
4	Структура бизнес- плана, сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет	8	1				7
5	Основы маркетингового анализа	8	1				7

6	Система показателей оценки технико-организационного уровня и социальных условий производства	6	1				5
7	Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и использования фонда рабочего времени	6			2		4
8	Анализ использования фонда заработной платы	4	2				2
9	Анализ состава и движения основных средств	6			2		4
10	Анализ эффективности использования основных средств	8	2		2		4
11	Анализ эффективности использования материальных ресурсов	7					7
12	Анализ производства и реализации продукции	8	1		2		5
13	Анализ ассортимента, качества и конкурентоспособности продукции	8	1		2		5
14	Анализ общей суммы затрат на производство и себестоимость продукции	7					7
15	Анализ прямых материальных и косвенных затрат	10	1		2		7
16	Маржинальный (операционный) анализ взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли	8	1		2		5
17	Анализ финансовых результатов деятельности предприятия	10	1	2	2		5
18	Анализ рентабельности продукции и активов предприятия	6	1				5
19	Оценка воздействия финансового рычага	8	1		2		5
20	Анализ ликвидности и платежеспособности	8	1	2	2		3
21	Критерии оценки несостоятельности (банкротства)	6		2			4
22	Анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия	8	1	2	2		3
23	Анализ капиталотдачи (деловой активности)	7			2		5

24	Анализ эффективности использования основного и оборотного капитала	5				5
25	Расчет и оценка эффективности реальных и финансовых инвестиций	8	1		2	5
	Экзамен	9				
	Итого:	180	19	8	30	114

8. СЕМИНАРСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом не предусмотрены.

9. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом предусмотрено проведение практических занятий по дисциплине.

Рекомендуемые темы для проведения практических занятий:

при очной форме обучения:

1. Методы и приемы экономического анализа
2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и использования фонда рабочего времени
3. Анализ использования фонда заработной платы
4. Анализ состава и движения основных средств
5. Анализ эффективности использования основных средств
6. Анализ эффективности использования материальных ресурсов
7. Анализ производства и реализации продукции
8. Анализ ассортимента, качества и конкурентоспособности продукции
9. Анализ общей суммы затрат на производство и себестоимость продукции
10. Анализ прямых материальных и косвенных затрат
11. Маржинальный (операционный) анализ взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли
12. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
13. Анализ рентабельности продукции и активов предприятия
14. Оценка воздействия финансового рычага
15. Анализ ликвидности и платежеспособности

16. Критерии оценки несостоятельности (банкротства)
17. Анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия
18. Анализ капиталоемкости (деловой активности)
19. Анализ эффективности использования основного и оборотного капитала
20. Расчет и оценка эффективности реальных и финансовых инвестиций

10. ЛАБОРАТОРНЫЕ ЗАНЯТИЯ

Учебным планом предусмотрено проведение лабораторных занятий по дисциплине.

Рекомендуемые темы для проведения лабораторных занятий:
при очной форме обучения:

1. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
2. Анализ ликвидности и платежеспособности
3. Критерии оценки несостоятельности (банкротства)
4. Анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия

11. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

11.1. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Рекомендуются следующие виды самостоятельной работы:

- изучение теоретического материала с использованием курса лекций и рекомендованной литературы;
- подготовка к экзамену в соответствии с перечнем контрольных вопросов для аттестации;
- выполнение курсовой работы;
- дидактическое тестирование.

В комплект учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся входят:

- методические указания для аудиторных занятий;
- курс лекций;

- глоссарий;
- фонды оценочных средств.

11.2. КУРСОВАЯ РАБОТА

Учебным планом предусмотрено выполнение курсовой работы.

Примерная тематика курсовых работ:

1. Анализ использования трудовых ресурсов на предприятии
2. Анализ использования фонда заработной платы
3. Анализ состояния и использования основных средств
4. Анализ производства и реализации продукции
5. Анализ себестоимости продукции
6. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
7. Анализ финансового состояния предприятия
8. Анализ эффективности и интенсивности использования капитала предприятия
9. Анализ эффективности инвестиционной деятельности
10. Анализ состояния расчетов (дебиторской и кредиторской задолженности) на предприятии
11. Анализ природных условий и рациональности природопользования
12. Анализ уровня организации производства
13. Анализ технического развития
14. Анализ эффективности использования оборотного капитала
15. Анализ объема реализации и ассортимента продукции
16. Анализ маркетинговой деятельности предприятия
17. Анализ эффективности использования оборотных средств
18. Анализ эффективности использования денежных средств
19. Анализ эффективности использования материальных ресурсов организации.

12.3. КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Учебным планом не предусмотрена.

12. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

12.1. ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЭКЗАМЕНА

1. Виды экономического анализа и их классификация
2. Приемы и методы экономического анализа
3. Анализ ассортимента и структуры продукции
4. Анализ положения товаров на рынке сбыта
5. Анализ качества продукции и ее конкурентоспособности
6. Анализ ритмичности работы предприятия
7. Резервы приращения объема реализации, повышение конкурентоспособности продукции предприятия
8. Цели, задачи, источники информации анализа использования трудовых ресурсов
9. Анализ численности, состава, структуры кадров и уровня их квалификации
10. Анализ движения рабочей силы
11. Анализ производительности труда
12. Анализ использования рабочего времени
13. Расчет и оценка влияния экстенсивности и интенсивности использования труда на прирост объема производства
14. Анализ наличия и движения основных средств.
15. Анализ состава и структуры основных средств.
16. Показатели технического состояния основных средств.
17. Показатели эффективности использования основных средств.
18. Внешние и внутренние факторы, влияющие на себестоимость продукции.
19. Взаимосвязь затрат на производство, объема реализации и прибыли.
20. Методы расчета порога рентабельности (критической точки реализации).
21. Анализ себестоимости по отдельным статьям и элементам затрат.

22. Резервы снижения себестоимости продукции.
23. Бухгалтерский баланс, его строение и использование для анализа финансового состояния
24. Оценка и анализ состава и структуры имущества предприятия
25. Анализ оборачиваемости оборотных активов
26. Анализ состава и структуры финансовых ресурсов предприятия
27. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности
28. Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия
29. Анализ платежеспособности предприятия и оценка степени риска его банкротства
30. Значение, задачи, источники информации для проведения анализа эффективности использования материальных ресурсов
31. Показатели, характеризующие эффективность использования материальных ресурсов
32. Анализ общих и частных показателей материалоемкости
33. Анализ выполнения норм и заданий по среднему снижению норм расхода материала
34. Сводный подсчет резервов роста объема производства продукции (работ, услуг) за счет улучшения использования материальных ресурсов
35. Значение, задачи и источники информации для проведения анализа финансовых результатов
36. Анализ состава и оценка динамики валовой прибыли
37. Факторный анализ прибыли от реализации продукции.
38. Система показателей рентабельности.
39. Анализ уровня и динамики рентабельности предприятия.
40. Факторный анализ рентабельности.
41. Резервы увеличения прибыли, повышения рентабельности на предприятии
42. Алгебраический и маржинальный методы расчета точки безубыточности производства

43. Графический метод расчета точки безубыточности производства
44. Расчет влияния операционного рычага на сумму прибыли и уровень рентабельности продукции
45. Источники информации, задачи и объекты инвестиционного анализа
46. Статистические (простые) методы прогнозного анализа эффективности инвестиций
47. Динамические методы прогнозного анализа эффективности инвестиций
48. Основные показатели анализа доходности ценных бумаг
49. Методы комплексной оценки эффективности коммерческой организации
50. Методы рейтинговой оценки эмитентов

12.2.ДЕМОНСТРАЦИОННЫЙ ВАРИАНТ ТЕСТА

Задание 1

Соответствие между видами экономического анализа и характеризующими их понятиями:

Технико-экономический	изучение внутрихозяйственной и внешней экономической информации для целей обоснования принятия управленческих решений
Управленческий	изучение взаимодействия технических и экономических процессов и их влияния на результаты деятельности предприятия
Маркетинговый	изучение внешней среды функционирования предприятия, рынков сбыта продукции, ее конкурентоспособности, спроса и предложения на нее, ценовой политики;

Задание 2

Информация, используемая в экономическом анализе хозяйственной деятельности, по отношению к объекту исследования подразделяется на:

- внутреннюю и внешнюю
- основную и вспомогательную
- регулярную и эпизодическую
- нормативную и плановую

Задание 3

Математическое уравнение $Y = \sum x_i = x_1 + x_2 + \dots$ отражающее взаимосвязь результативного показателя с несколькими факторными показателями, относится к типу факторных моделей.

Правильный вариант ответа: аддитививга

Задание 4

Последовательность формирования комплексного (общего) бюджета предприятия:

- 1: составление бюджета объема продаж
- 2: составление бюджета производства
- 3: составление бюджета общепроизводственных расходов
- 4: составление бюджета движения денежных средств

Задание 5

К задачам комплексного маркетингового анализа не относится оценка:

- факторов, формирующих себестоимость продукции предложения, спроса и состояния рынков сбыта
- факторов, формирующих эластичность спроса ценовой политики и конкурентоспособности продукции

Задание 6

Основными показателями, характеризующими уровень организации производства, являются показатели:

- концентрации, специализации и кооперирования производства
- технической и энергетической вооруженности труда прогрессивности применяемых технологических процессов эффективности
- внедрения новых технологических процессов

Задание 7

Для анализа качественного состава трудовых ресурсов предприятия не используется группировка персонала по:

- занимаемым должностям
- возрасту

- образованию
- стажу работы и квалификации

Задание 8

Совокупность нормативов, с помощью которых осуществляется дифференциация заработной платы работников различных категорий, называется:

- тарифная система
- тарифная ставка
- тарифный разряд
- тарифная сетка

Задание 9

Для анализа движения основных производственных средств используются коэффициенты:

- обновления и выбытия годности и износа
- фондовооруженности и энерговооруженности
- фондоотдачи и фондоемкости

Задание 10

Темпы роста фондовооруженности труда превышают темпы роста фондоотдачи, на предприятии преобладает следующий путь развития:

- экстенсивный
- интенсивный
- смешанный
- комбинированный

Задание 11

Материалоемкость продукции определяется как отношение:

- суммы материальных затрат к стоимости продукции
- стоимости продукции к сумме материальных затрат
- суммы материальных затрат к полной себестоимости продукции полной себестоимости продукции

- к сумме материальных затрат

Задание 12

Причинами неодинакового уровня выполнения плана по объему товарной(100%) и валовой продукции (105%) являются:

- увеличение остатков незавершенного производства и внутрихозяйственного оборота
- уменьшение остатков незавершенного производства повышение цен на сырье и материалы
- увеличение остатков готовой продукции на складе

Задание 13

К обобщающим показателям качества не относятся показатели:

- удельный вес зарекламированной продукции
- удельный вес аттестованной продукции
- удельный вес продукции, соответствующий мировым стандартам
- удельный вес продукции высшей категории качества

Задание 14

Объективной причиной повышения себестоимости продукции служит:

- инфляционный рост цен на потребляемые материальные ресурсы
- уровень автоматизации и механизации процессов производства
- уровень организации труда
- уровень технологического развития производства

Задание 15

При формировании расходов по обычным видам деятельности элементами затрат не признаются:

- основная заработная плата производственных рабочих материальные затраты
- затраты на оплату труда
- отчисления на социальные нужды

Задание 16

При изменении объема производства условно-переменные затраты в себестоимости всего выпуска продукции:

- растут пропорционально увеличению объемов производства;
- растут пропорционально уменьшению объемов производства;
- не зависят от динамики объемов производства;
- уменьшаются пропорционально росту объемов производства.

Задание 17

Соответствие обозначенных расчетных формул видам прибыли:

Чистая прибыль	разница между прибылью до налогообложения и текущим налогом на прибыль с учетом отложенных налоговых активов и обязательств
Валовая прибыль	разница между выручкой от продаж и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ и услуг
Прибыль от продаж	разница между валовой прибылью и расходами периода (коммерческими и управленческими)

Задание 17

В обобщенном виде показатели рентабельности характеризуют:

- соотношение эффекта (прибыли) с наличными или потребленными ресурсами
- абсолютную величину эффекта (прибыли), полученного предприятием
- доходность авансированного капитала эффективность производственной деятельности

Задание 18

Эффект операционного (производственного) рычага определяется отношением:

- маржинального дохода к прибыли от продаж
- прибыли от продаж к маржинальному доходу
- постоянных затрат к маржинальному доходу
- постоянных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции

Задание 19

Показатель ... ликвидности показывает степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами, т.е. характеризует запас финансовой прочности организации вследствие превышения оборотных активов над краткосрочными обязательствами.

Правильный вариант ответа: текущей

Задание 20

Для оценки платежеспособности организации рассчитывается коэффициент:

- абсолютной ликвидности
- рентабельности продаж
- рентабельности собственного капитала
- оборачиваемости денежных средств

Задание 21

Трехфакторный показатель типа финансовой ситуации по степени устойчивости $S = \{0, 1, 1\}$ характеризует:

- нормальную устойчивость финансового состояния;
- абсолютную устойчивость финансового состояния;
- неустойчивое финансовое состояние;

кризисное финансовое состояние.

Задание 22

Определите длительность финансового цикла на основе следующих данных: оборачиваемость запасов - 98,5 дня, оборачиваемость дебиторской задолженности - 37,3 дня, оборачиваемость кредиторской задолженности - 42,7 дня:

93,1 дня

103,9 дня

135,8 дня

141,2 дня

Задание 23

Собственный оборотный капитал не может быть ... величины(п) оборотных активов:

больше

меньше

20

меньше 5

равен

Задание 24

Исследование денежного потока от будущего к настоящему моменту времени с целью определения текущей стоимости будущих денежных поступлений называется

методом

Правильный вариант ответа: дисконтирования

13. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И РЕСУРСОВ СЕТИ ИНТЕРНЕТ

13.1. ОСНОВНАЯ УЧЕБНАЯ ЛИТЕРАТУРА

Иванова Е.Н. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия книгораспространения [Электронный ресурс]: учебник/ Иванова Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 794 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/5106>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Глазов М.М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Глазов М.М.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Российский государственный гидрометеорологический университет, 2004.— 170 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12539>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Глазов М.М. Практикум по дисциплинам «Теория экономического анализа» и «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» [Электронный ресурс]/ Глазов М.М., Фирова И.П., Петрова

Е.Е.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Российский государственный гидрометеорологический университет, 2009.— 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/17973>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: лабораторный практикум/ — Электрон. текстовые данные.— Комсомольск-на-Амуре: Амурский гуманитарно-педагогический государственный университет, 2012.— 85 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/22312>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Долматова О.В. Анализ хозяйственной деятельности по отраслям [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Долматова О.В., Сысоева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2010.— 149 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/896>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

13.2. РЕСУРСЫ СЕТИ ИНТЕРНЕТ

Информационные технологии и Интернет-ресурсы:

1. Операционная система Microsoft Windows.
2. Пакет офисных программ Microsoft Office.
3. Антивирусные программы.
4. Программы-архиваторы.
5. <http://citforum.ru> – большой учебный сайт по технике и новым технологиям
6. <http://www.ict.edu.ru> – портал "Информационно-коммуникационные технологии в образовании".
7. <http://www.iot.ru> – портал Информационных образовательных технологий.
8. <http://www.komitet5.km.duma.gov.ru> – сайт Комитета Государственной Думы по информационной политике, информационным технологиям и связи.
9. <http://biznit.ru> – сайт о применении информационных технологий в

различных областях.

10. www.consultant.ru – официальный сайт ЗАО «Консультант Плюс».

11. www.garant.ru – официальный сайт ООО «НПП Гарант-Сервис».

12. www.kodeks.ru – официальный сайт информационно-правового консорциума «Кодекс».

13. <http://www.law.edu.ru> – федеральный правовой портал.

14. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (Профиль — Финансы и кредит), осуществляется в виде лекционных, лабораторных и практических занятий, в ходе самостоятельной работы. В ходе самостоятельной работы студенты должны изучить лекционные материалы и другие источники (учебники и учебно-методические пособия), подготовиться к ответам на контрольные вопросы и выполнить тестовые задания.

Дисциплина «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» включает 25 тем.

Для проведения лекционных занятий предлагается следующая тематика, в соответствии с 7 разделом рабочей программы дисциплины:

очная форма обучения

1. Научные основы комплексного экономического анализа и его роль в управлении предприятием
2. Информационное обеспечение комплексного экономического анализа
3. Методы и приемы экономического анализа
4. Структура бизнес-плана, сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет
5. Основы маркетингового анализа
6. Система показателей оценки технико-организационного уровня и социальных условий производства

7. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и использования фонда рабочего времени
8. Анализ использования фонда заработной платы
9. Анализ состава и движения основных средств
10. Анализ показателей эффективности использования основных средств
11. Анализ эффективности использования материальных ресурсов
12. Анализ производства и реализации продукции
13. Анализ ассортимента, качества и конкурентоспособности продукции
14. Анализ общей суммы затрат на производство и себестоимость продукции
15. Анализ прямых материальных и косвенных затрат
16. Маржинальный (операционный) анализ взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли
17. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
18. Анализ рентабельности продукции и активов предприятия
19. Оценка воздействия финансового рычага
20. Анализ ликвидности и платежеспособности
21. Критерии оценки несостоятельности (банкротства)
22. Анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия
23. Анализ капиталоотдачи (деловой активности)
24. Анализ эффективности использования основного и оборотного капитала
25. Расчет и оценка эффективности реальных и финансовых инвестиций

Лекции - форма обучения студентов, при которой преподаватель последовательно излагает основной материал темы учебной дисциплины. Лекция - это важный источник информации по каждой учебной дисциплине. Она ориентирует студента в основных проблемах изучаемого курса, направляет самостоятельную работу над ним. Для лекций по каждому предмету должна быть отдельная тетрадь для лекций. Прежде всего, запишите имя, отчество и фамилию лектора, оставьте место для списка рекомендованной литературы, пособий, справочников.

Будьте внимательны, когда лектор объявляет тему лекции, объясняет

Вам место, которое занимает новый предмет в Вашей подготовке и чему новому Вы сможете научиться. Опытный студент знает, что, как правило, на первой лекции преподаватель обосновывает свои требования, раскрывает особенности чтения курса и способы сдачи зачета или экзамена.

Отступите поля, которые понадобятся для различных пометок, замечаний и вопросов.

Запись содержания лекций очень индивидуальна, именно поэтому трудно пользоваться чужими конспектами.

Не стесняйтесь задавать вопросы преподавателю! Чем больше у Вас будет информации, тем свободнее и увереннее Вы будете себя чувствовать!

Базовые рекомендации:

- не старайтесь дословно конспектировать лекции, выделяйте основные положения, старайтесь понять логику лектора;
- точно записывайте определения, законы, понятия, формулы, теоремы и т.д.;
- передавайте излагаемый материал лектором своими словами;
- наиболее важные положения лекции выделяйте подчеркиванием;
- создайте свою систему сокращения слов;
- привыкайте просматривать, перечитывать перед новой лекцией предыдущую информацию;
- дополняйте материал лекции информацией;
- задавайте вопросы лектору;
- обязательно вовремя пополняйте возникшие пробелы.

Правила тактичного поведения и эффективного слушания на лекциях:

- Слушать (и слышать) другого человека - это настоящее искусство, которое очень пригодится в будущей профессиональной деятельности экономиста.
- Если преподаватель «скучный», но Вы чувствуете, что он действительно владеет материалом, то скука - это уже Ваша личная проблема (стоит вообще

спросить себя, а настоящий ли Вы студент, если Вам не интересна лекция специалиста?).

Существует очень полезный прием, позволяющий студенту-экономисту оставаться в творческом напряжении даже на лекциях заведомо «неинтересных» преподавателях. Представьте, что перед Вами клиент, который что-то знает, но ему трудно это сказать (а в консультативной практике с такими ситуациями постоянно приходится сталкиваться). Очень многое здесь зависит от того, поможет ли слушающий говорящему лучше изложить свои мысли (или сообщить свои знания). Но как может помочь «скучному» преподавателю студент, да еще в большой аудитории, когда даже вопросы задавать неприлично?

Прием прост - постарайтесь всем своим видом показать, что Вам «все-таки интересно» и Вы «все-таки верите», что преподаватель вот-вот скажет что-то очень важное. И если в аудитории найдутся хотя бы несколько таких студентов, внимательно и уважительно слушающих преподавателя, то может произойти «маленькое чудо», когда преподаватель «вдруг» заговорит с увлечением, начнет рассуждать смело и с озорством (иногда преподаватели сами ищут в аудитории внимательные и заинтересованные лица и начинают читать свои лекции, частенько поглядывая на таких студентов, как бы «вдохновляясь» их доброжелательным вниманием). Если это кажется невероятным (типа того, что «чудес не бывает»), просто вспомните себя в подобных ситуациях, когда с приятным собеседником-слушателем Вы вдруг обнаруживаете, что говорите намного увереннее и даже интереснее для самого себя. Но «маленького чуда» может и не произойти, и тогда главное - не обижаться на преподавателя (как не обижается на своего «так и не разговорившегося» клиента опытный психолог-консультант). Считайте, что Вам не удалось «заинтересовать» преподавателя своим вниманием (он просто не поверил в то, что Вам действительно интересно).

- Чтобы быть более «естественным» и чтобы преподаватель все-таки поверил в вашу заинтересованность его лекцией, можно использовать еще

одни прием. Постарайтесь молча к чему-то «придаться» в его высказываниях. И когда вы найдете слабое звено в рассуждениях преподавателя (а при желании это несложно сделать даже на лекциях признанных экономических авторитетов), попробуйте «про себя» поспорить с преподавателем или хотя бы послушайте, не станет ли сам преподаватель «опровергать себя» (иногда опытные преподаватели сначала подбрасывают провокационные идеи, а затем как бы сами с собой спорят). В любом случае, несогласие с преподавателем - это прекрасная основа для диалога (в данном случае - для «внутреннего диалога»), который уже после лекции, на семинаре может превратиться в диалог реальный. Естественно, не следует извращать данный прием и всем своим видом показывать преподавателю, что Вы его «презираете», что он «ничтожество» и т. п. Критика (особенно критика преподавателя) должна быть конструктивной и доброжелательной. Будущему экономисту вообще противопоказано «демонстративное презрение» к кому бы то ни было (с соответствующими «вытаращенными глазами» и «фыркающим ротиком») - это скорее, признак «пациента», чем специалиста.

- Если Вы в чем-то не согласны (или не понимаете) с преподавателем, то совсем не обязательно тут же перебивать его и, тем более, высказывать свои представления, даже если они и кажутся Вам верными. Перебивание преподавателя на полуслове - это верный признак невоспитанности. А вопросы следует задавать либо после занятий (для этого их надо кратко записать, чтобы не забыть), либо выбрав момент, когда преподаватель сделал хотя бы небольшую паузу, и обязательно извинившись. Неужели не приятно самому почувствовать себя воспитанным человеком, да еще на глазах у целой аудитории?

Правила конспектирования на лекциях:

- Не следует пытаться записывать подряд все то, о чем говорит преподаватель. Даже если студент владеет стенографией, записывать все высказывания просто не имеет смысла: важно уловить главную мысль и

основные факты.

- Желательно оставлять на страницах поля для своих заметок (н делать эти заметки либо во время самой лекции, либо при подготовке к семинарам и экзаменам).

- Естественно, желательно использовать при конспектировании сокращения, которые каждый может «разработать» для себя самостоятельно (лишь бы самому легко было потом разобраться с этими сокращениями).

- Стараться поменьше использовать на лекциях диктофоны, поскольку потом трудно будет «декодировать» неразборчивый голос преподавателя, все равно потом придется переписывать лекцию (а с голоса очень трудно готовиться к ответственным экзаменам), наконец, диктофоны часто отвлекают преподавателя тем, что студент ничего не делает на лекции (за него, якобы «работает» техника) и обычно просто сидит, глядя на преподавателя немигающими глазами (взглядом немного скучающего «удава»), а преподаватель чувствует себя неуютно и вместо того, чтобы свободно размышлять над проблемой, читает лекцию намного хуже, чем он мог бы это сделать (и это не только наши личные впечатления: очень многие преподаватели рассказывают о подобных случаях). Особенно все это забавно (и печально, одновременно) в аудиториях будущих экономистов, которые все-таки должны учиться чувствовать ситуацию и как-то положительно влиять на общую психологическую атмосферу занятия...

Для проведения практических занятий предлагается следующая тематика, в соответствии с 9 разделом рабочей программы дисциплины:

при очной форме обучения:

1. Методы и приемы экономического анализа
2. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами и использования фонда рабочего времени
3. Анализ использования фонда заработной платы
4. Анализ состава и движения основных средств
5. Анализ эффективности использования основных средств

6. Анализ эффективности использования материальных ресурсов
7. Анализ производства и реализации продукции
8. Анализ ассортимента, качества и конкурентоспособности продукции
9. Анализ общей суммы затрат па производство и себестоимость продукции
10. Анализ прямых материальных и косвенных затрат
11. Маржинальный (операционный) анализ взаимосвязи затрат, объема продаж и прибыли
12. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
13. Анализ рентабельности продукции и активов предприятия
14. Оценка воздействия финансового рычага
15. Анализ ликвидности и платежеспособности
16. Критерии оценки несостоятельности (банкротства)
17. Анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия
18. Анализ капиталотдачи (деловой активности)
19. Анализ эффективности использования основного и оборотного капитала
20. Расчет и оценка эффективности реальных и финансовых инвестиций

Практическое занятие - это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических, прикладных целях.

Особое внимание на практических занятиях уделяется выработке учебных или профессиональных навыков. Такие навыки формируются в процессе выполнения конкретных заданий - упражнений, задач и т.п. - под руководством и контролем преподавателя.

Готовясь к практическому занятию, тема которого всегда заранее известна, студент должен освежить в памяти теоретические сведения, полученные на лекциях и в процессе самостоятельной работы, подобрать необходимую учебную и справочную литературу. Только это обеспечит высокую эффективность учебных занятий.

Отличительной особенностью практических занятий является активное участие самих студентов в объяснении вынесенных на рассмотрение проблем, вопросов; преподаватель, давая студентам возможность свободно высказаться по обсуждаемому вопросу, только помогает им правильно построить обсуждение. Такая учебная цель занятия требует, чтобы учащиеся были хорошо подготовлены к нему. В противном случае занятие не будет действенным и может превратиться в скучный обмен вопросами и ответами между преподавателем и студентами.

При подготовке к практическому занятию:

- проанализируйте тему занятия, подумайте о деле и основных проблемах, вынесенных на обсуждение;
- внимательно прочитайте материал, данный преподавателем по этой теме на лекции;
- изучите рекомендованную литературу, делая при этом конспекты прочитанного или выписки, которые понадобятся при обсуждении на занятии;
- постарайтесь сформулировать свое мнение по каждому вопросу и аргументировать его обосновать;
- запишите возникшие во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературой вопросы, чтобы затем на семинарском занятии получить на них ответы.

В процессе работы на практическом занятии:

- внимательно слушайте выступления других участников занятия, старайтесь соотнести, сопоставить их высказывания со своим мнением;
- активно участвуйте в обсуждении рассматриваемых вопросов, не бойтесь высказывать свое мнение, но старайтесь, чтобы оно было подкреплено убедительными доводами;
- если вы не согласны с чьим-то мнением, смело критикуйте его, но помните, что критика должна быть обоснованной и конструктивной, т.е. нести в себе какое-то конкретное предложение в качестве альтернативы;

- после практического занятия кратко сформулируйте окончательный правильный ответ на вопросы, которые были рассмотрены.

Практическое занятие помогает студентам глубоко овладеть предметом, способствует развитию у них умения самостоятельно работать с учебной литературой и первоисточниками, освоению ими методов научной работы и приобретению навыков научной аргументации, научного мышления. Преподавателю же работа студента на практическом занятии позволяет судить о том, насколько успешно и с каким желанием он осваивает материал курса.

Для проведения лабораторных занятий предлагается следующая тематика, в соответствии с 10 разделом рабочей программы дисциплины:

при очной форме обучения:

1. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия
2. Анализ ликвидности и платежеспособности
3. Критерии оценки несостоятельности (банкротства)
4. Анализ финансовой устойчивости коммерческого предприятия

Лабораторный практикум - существенный элемент учебного процесса в вузе, в ходе которого обучающиеся фактически реализуют самостоятельную практическую деятельность в конкретной профессиональной области. Лабораторные занятия, как и другие виды практических занятий, являются средним звеном между углубленной теоретической работой обучающихся на лекциях, семинарах и применением знаний на практике. Эти занятия удачно сочетают элементы теоретического исследования и практической работы.

В ходе выполнения лабораторных работ на лабораторном практикуме, студенты лучше усваивают программный материал, так как многие определения, законы и другая информация, казавшиеся отвлеченными, становятся вполне конкретными, т.е. происходит соприкосновение теории с практикой, что в целом содействует уяснению сложных вопросов науки и становлению обучающихся как будущих специалистов.

В целях интеграции теории и практики в вузах получили широкое распространение комплексные лабораторные практикумы, проводимые на широком информационно-техническом фоне с применением разнообразных информационно-коммуникационных технологий и другой аппаратуры в условиях, близких к реальным, в которых будет работать будущий специалист.

Лабораторный практикум направлен на:

- углубление и закрепление знания теоретического курса путем практического изучения в лабораторных условиях изложенных в лекциях законов и положений;
- приобретение навыков в научном экспериментировании, анализе полученных результатов;
- формирование первичных навыков организации, планирования и проведения научных исследований.

Для лабораторного практикума отбирается материал, на базе которого можно поставить учебный эксперимент, причем главной задачей всей деятельности является изучение существа явлений (внутренних процессов, протекающих в изучаемых технических или непосредственно в природе). В то же время этот материал в итоге раскрывает методику современных научных исследований применительно к специальной подготовке обучающихся.

При подготовке к лабораторному занятию:

- проанализируйте тему занятия, подумайте о цели и основных проблемах, вынесенных для изучения;
- внимательно прочитайте материал, данный преподавателем по этой теме на лекции;
- изучите рекомендованную литературу, делая при этом конспекты прочитанного или выписки, которые понадобятся при обсуждении на занятии;
- постарайтесь сформулировать свое мнение по каждому вопросу и

аргументирование его обосновать;

- запишите возникшие во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературой вопросы, чтобы затем на практическом занятии получить на них ответы.

В процессе работы на лабораторном занятии:

- внимательно слушайте выступления других участников занятия, старайтесь соотнести, сопоставить их высказывания со своим мнением;

- активно участвуйте в обсуждении рассматриваемых вопросов, не бойтесь высказывать свое мнение, но старайтесь, чтобы оно было подкреплено убедительными доводами;

- если вы не согласны с чьим-то мнением, смело критикуйте его, но помните, что критика должна быть обоснованной и конструктивной, т.е. нести в себе какое-то конкретное предложение в качестве альтернативы;

- после занятия кратко сформулируйте окончательный правильный ответ на вопросы, которые были рассмотрены.

Таким образом, лабораторный практикум способствует приобретению практического опыта деятельности и установлению логических связей профилирующего курса с другими учебными дисциплинами с тем, чтобы обучающиеся усвоили его как целостную систему со всей структурой, отражающей данную науку.

Методические указания и рекомендации по другим видам учебной работы - по написанию контрольной работы, представлены в соответствующих изданиях. При выполнении контрольной работы следует руководствоваться специальными методическими указаниями. Эти методические указания размещены в системе дистанционного обучения «Прометей», в библиотеке на профильных кафедрах вуза.

15. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И МАТЕРИАЛЬНОТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА

15.1. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходимы следующие программное обеспечение и информационные справочные системы:

- 1) Операционная система Microsoft Windows.
- 2) Пакет офисных программ Microsoft Office.
- 3) Антивирусные программы.
- 4) Программы-архиваторы.
- 5) <http://citforum.ru> – большой учебный сайт по технике и новым технологиям
- 6) <http://www.ict.edu.ru> – портал "Информационно-коммуникационные технологии в образовании".
- 7) <http://www.iot.ru> – портал Информационных образовательных технологий.
- 8) <http://www.komitet5.km.duma.gov.ru> – сайт Комитета Государственной Думы по информационной политике, информационным технологиям и связи.
- 9) <http://biznit.ru> – сайт о применении информационных технологий в различных областях.
- 10) www.consultant.ru – официальный сайт ЗАО «Консультант Плюс».
- 11) www.garant.ru – официальный сайт ООО «НПП Гарант-Сервис».
- 12) www.kodeks.ru – официальный сайт информационно-правового консорциума «Кодекс».
- 13) <http://www.law.edu.ru> – федеральный правовой портал.

15.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима следующая материально-техническая база:

1. Помещение, отвечающее требованиям санитарно-эпидемиологического контроля и противопожарной безопасности.
2. Компьютерная и офисная техника.