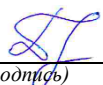


**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова**

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета

  
(подпись) Д.Ю. Брюханов

«11» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**«Финансовый бизнес-анализ»**

Направление подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль)  
«Финансовая экономика»

Форма обучения  
очная, заочная

Программа одобрена  
на заседании кафедры  
от «04» мая 2022 г., протокол №10

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол №5 от «11» мая 2022 г.

Ярославль

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Финансовый бизнес-анализ» является формирование у будущих выпускников знаний и умений в области теории, методологии и методов анализа финансового состояния компании, обоснования решений по укреплению ее устойчивого развития и построения финансовой стратегии.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый бизнес-анализ» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

Для освоения данной дисциплиной студенты должны владеть общей теорией экономического анализа, уметь производить основные типы финансовых вычислений, знать базовые положения анализа финансового состояния и иметь представление о формах финансовой отчетности организаций.

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Профессиональные компетенции</b>		
<b>ПК(А)-2</b> Способен анализировать и использовать источники информации, базы данных и специализированное программное обеспечение для целей бизнес-аналитики и эксплуатации интегрированной системы риск-менеджмента, интерпретировать и презентовать результаты с целью разработки стратегии развития организации	ПК(А)-2.3 Выявляет внутренние и внешние факторы, влияющие на бизнес-цели организации, разрабатывает параметры финансовой стратегии, в том числе с применением современных информационно-аналитических систем	<b>Знать:</b> – современные теории финансового анализа; – информационную базу и ключевые индикаторы финансового состояния организации; – методы и методики оценки финансового состояния организации. <b>Уметь:</b> – обосновывать выбранные методы и оптимальные решения аналитических задач; – анализировать текущее состояние и разрабатывать параметры финансовой стратегии организации.
<b>ПК(НИ)-1</b> Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления их развития	ПК(НИ)-1.1 Способен критически оценивать отечественные и зарубежные источники информации в процессе подготовки научных работ и перспективы развития в предметной сфере профессиональной деятельности	<b>Знать:</b> – современные результаты российских и зарубежных научных исследований в сфере финансового бизнес-анализа. <b>Уметь:</b> – систематизировать и использовать современные инструментарии аналитических исследований; – оформлять и представлять результаты анализа заинтересованным сторонам.

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 акад. часов.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)  Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Основные теории бизнес - анализа. Финансовый бизнес – анализ как инструмент разработки финансовой стратегии компании	2	2	4		1		5	Вопросы для самостоятельного изучения Тест (входной)
	В том числе с ЭО и ДОТ							1	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций; -тест
2	Современные направления анализа устойчивого развития компании	2	2	8		1		10	Решение ситуационных задач
	В том числе с ЭО и ДОТ							8	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций; -задачи для самостоятельного решения
3	Анализ эффективности деятельности и вложений капитала	2	2	8		1		8	Решение ситуационных задач
	В том числе с ЭО и ДОТ							4	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций; -задачи для самостоятельного решения
4	Разработка и оценка финансовой стратегии развития бизнеса	2	2	6		2		10	Расчетная работа по оценке финансовой стратегии организации
	В том числе с ЭО и ДОТ							4	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций; -задание для расчетной работы
						2	0,5	33,5	Экзамен
	ИТОГО 108 ч.		8	26		7	0,5	66,5	
	В том числе с ЭО и ДОТ							17	

Заочная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Курс	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости  Форма промежуточной аттестации (по семестрам)  Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Основные теории бизнес - анализа. Финансовый бизнес – анализ как инструмент разработки финансовой стратегии компании	1	1	2		1		10	Вопросы для самостоятельного изучения Тест (входной)
	В том числе с ЭО и ДОТ							6	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций; -тест
2	Современные направления анализа устойчивого развития компании	1	1	2		1		30	Решение ситуационных задач
	В том числе с ЭО и ДОТ							10	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций; -задачи для самостоятельного решения
3	Анализ эффективности деятельности и вложений капитала	1	1	2		1		20	Решение ситуационных задач
	В том числе с ЭО и ДОТ							10	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций; -задачи для самостоятельного решения
4	Разработка и оценка финансовой стратегии развития бизнеса	1	1	2		1		23	Расчетная работа по оценке финансовой стратегии организации
	В том числе с ЭО и ДОТ							13	Материалы в LMS Moodle: - конспект лекций; -задание для расчетной работы
						2	0,5	6,5	Экзамен
	ИТОГО 108 ч.		4	8		6	0,5	89,5	
	В том числе с ЭО и ДОТ							39	

## **Содержание разделов дисциплины:**

### **Тема 1. Основные теории бизнес - анализа. Финансовый бизнес – анализ как инструмент разработки финансовой стратегии компании**

- 1.1. Сущность бизнес - аналитики, ее роль на современном этапе.
- 1.2. Современные системы бизнес – анализа как средства извлечения и представления знаний.
- 1.3. Финансовый анализ как важнейшая функция бизнес – аналитика.
- 1.4. Роль финансового бизнес – анализа в разработке финансовой стратегии хозяйствующих субъектов.

### **Тема 2. Современные направления анализа устойчивого развития компании**

- 2.1. Подходы к понятию устойчивости компании. Обзор современных концепций анализ финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.
- 2.2. Экспресс-анализ финансовой устойчивости компании. Индикатор финансово-экономической устойчивости. Инвестиционный потенциал и чистое заимствование.
- 2.3. Концепции жизненного цикла и их применение в анализе финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.
- 2.4. Анализ финансовой устойчивости компании матричным методом.
- 2.5. Анализ финансовой устойчивости компании графическим методом.

### **Тема 3. Анализ эффективности деятельности и вложений капитала**

- 3.1. Система показателей эффективности деятельности компании.
- 3.2. Темп устойчивого экономического роста компании.
- 3.3. Система показателей оценки эффективности использования материальных и финансовых ресурсов компании.

### **Тема 4. Разработка и оценка финансовой стратегии развития бизнеса**

- 4.1. Понятие и содержание финансовой стратегии развития. Методические основы разработки финансовой стратегии компании.
- 4.2. Модели факторного анализа эффективности деятельности хозяйствующих субъектов.
- 4.3. Матрица управленческих решений повышения устойчивости компании.

## **5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

**Академическая лекция** – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

**Практическое (семинарское) занятие** – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

**Консультации** – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

**Электронный университет Moodle ЯрГУ**, в котором:

- представлены задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- осуществляется проведение отдельных мероприятий текущего контроля успеваемости студентов;
- представлены тексты лекций по отдельным темам дисциплины;
- представлены правила прохождения промежуточной аттестации по дисциплине;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

#### **6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat ReaderDC.

#### **7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT» [http://www.lib.uniyl.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](http://www.lib.uniyl.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)

- Информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:
- справочная правовая система ГАРАНТ;

- справочная правовая система КонсультантПлюс.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины**

### **а) основная литература:**

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08792-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475006>.
2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 209 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08793-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475007>.

### **б) дополнительная литература:**

1. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 3-е издание: научное издание / В.В. Ковалев. — М.: Проспект, 2017. — 1094 с. — Библиогр. в кн. - ISBN: 9785392112357; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://ebs.prospekt.org/book/25696>
2. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468910>.

### **в) ресурсы сети «Интернет»**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)).
2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://urait.ru/>).
3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).
4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>).

## **9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,  
канд. экон. наук

О.И. Векшина

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины  
«Финансовый бизнес-анализ»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

**Тема 1. Основные теории бизнес - анализа. Финансовый бизнес – анализ как инструмент разработки финансовой стратегии компании**

**Примеры вопросов для самостоятельного изучения и обсуждения** (для очной формы обучения).

**Примеры вопросов для самостоятельного изучения** (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Современные системы бизнес – аналитики
2. Классификация продуктов Business Intelligence
3. Роль финансовой бизнес - аналитики для хозяйствующих субъектов

**Тестирование входных знаний (примерные вопросы)**

1. Абсолютная финансовая устойчивость имеет место в ситуации
  - a. наличия прибыли за анализируемый период;
  - b. излишка собственных оборотных средств при отсутствии у предприятия кредитов и займов (краткосрочных и долгосрочных);
  - c. положительной величины собственных оборотных средств.
2. Коэффициент маневренности собственного капитала рассчитывается как отношение:
  - a. оборотные активы к источникам собственных средств;
  - b. собственные оборотные средства к источникам собственных средств;
  - c. собственные оборотные средства к оборотным активам.
3. О явном признаке финансовой неустойчивости свидетельствуют соотношения разделов бухгалтерского баланса:
  - a. Оборотные активы > Заемные средства;
  - b. Внеоборотные активы > Собственные средства;
  - c. Дебиторская задолженность > Кредиторская задолженность;
  - d. Собственные средства > Заемные средства.
4. Уровень финансовой независимости организации при анализе финансовой устойчивости может характеризоваться соотношением:
  - a. внеоборотных и оборотных активов;
  - b. собственных источников и всех источников формирования имущества;
  - c. кредиторской и дебиторской задолженности.
5. При расчете достаточности источников для формирования запасов и затрат при анализе финансовой устойчивости в качестве запасов и затрат выступают:
  - a. все оборотные средства
  - b. оборотные средства в сфере обращения
  - c. материальные оборотные средства (оборотные средства в сфере производства)

**Ключ к тесту**

1	2	3	4	5
2	2	2	2	3

**Тема 2. Современные направления анализа устойчивого развития компании**  
**Решение ситуационных задач**

**Задание 1:**

На основе отчетности организации определить этап ее жизненного цикла.

Результат оформить в виде таблиц:

**Таблица 1 - Исходные данные для определения стадии жизненного цикла**

Наименование показателя	Обозначение	Периоды				
ЕВИТ, тыс.руб.	$X_1$					
Краткосрочная дебиторская задолженность и денежные средства, тыс.руб.	$X_2$					
Суммы амортизации на основные средства, тыс.руб.	$A_m$					
Производительность труда среднесписочного работника, тыс.руб.	$X_3$					
- выручка, тыс.руб.	-					
- среднесписочная численность работников, чел.	-					

**Таблица 2 - Определение стадии жизненного цикла. на основе интегрального индикатора**

Параметр и условие	Периоды			
<b>1</b>				
Интегральный индикатор $X_t$ , тыс.руб.				
Изменение интегрального индикатора $(X_{t+1} - X_t)$ , тыс.руб.				
Инфляция, %				
Значение индикатора $X_t$ с учетом инфляции, тыс.руб.				
<b>Стадия ЖЦО</b>				

**Задание 2:**

На основе данных бухгалтерской отчетности определить индикатор финансовой устойчивости и заполнить следующие таблицы:

**Таблица 1 - Показатели структурированного бухгалтерского баланса  
для проведения экспресс-анализа ФЭУ, тыс.руб.**

Наименование показателя	Обозначение	на	на	Абсолютное изменение
1. Экономические активы	ЭА			
2. Собственный капитал	СК			
3. Нефинансовые активы	НА			
4. Финансовые активы	ФА			
5. Заемный капитал	ЗК			
6. Немобильные активы	НМА			
7. Немобильные финансовые активы	НМФА			
8. Мобильные финансовые активы	МФА			
9. Неликвидные нефинансовые активы	НЛНА			
10. Ликвидные нефинансовые активы	ЛНА			

**Таблица 2 - Экспресс-анализ финансово-экономической устойчивости**

Наименование показателя	Формула расчета	На	На	Абсолютное изменение
1. Индикатор ФЭУ по укрупненной шкале	$И = СК - НА$ $=$ $= ФА - ЗК$			
2. Индикатор ФЭУ по дифференцированной шкале	$НА < СК < НМА$ $0 < И < НМФА$			
3. Характеристика финансово-экономического состояния организации	-			

### Тема 3. Анализ эффективности деятельности и вложений капитала

#### Решение ситуационных задач

##### Задание 1:

На основе информации бухгалтерской отчетности, определить координаты опорных точек, необходимых для построения графика состояния финансовой устойчивости организации. Сделать вывод о динамике финансового состояния. Представить рекомендации по повышению устойчивости организации.

**Показатели бухгалтерского баланса, необходимые для расчета координат опорных точек, тыс.руб.**

№ п/п	Наименование показателя	Обозначение	На	На	Изменение
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>			
1	Имущество	И			
2	Имущество в неденежной форме	Индф			
3	Собственный капитал предыдущего периода	СК <sub>0</sub>			
4	Внеоборотные активы	ВНА			
5	Долгосрочные обязательства	ДО			
6	Текущие активы	ТА			
7	Задолженность перед поставщиками - сумма задолженности перед поставщиками и прочими кредиторами, а также оценочные обязательства	КЗ			
8	Внутренний долг – сумма задолженности перед бюджетом по налогам и сборам, по социальному страхованию и обеспечению и сумма задолженности перед персоналом по оплате труда	ЗКС			
9	Внешний долг в денежной форме- долгосрочные обязательства и авансы полученные	ЗКВдф			
10	Собственный капитал текущего периода	СК <sub>1</sub>			

**Тема 4. Разработка и оценка финансовой стратегии развития бизнеса**

**Расчетная работа по оценке финансовой стратегии организации**

Студент выбирает базу для проведения расчетной работы (организации Ярославской области) и формирует необходимую информацию для проведения анализа данной организации.

Расчетная работа состоит из трех разделов:

Первый раздел включает информацию о специфике анализируемого объекта.

Второй раздел содержит расчеты и аналитические выводы по каждому направлению исследования. Студент определяет стадию жизненного цикла анализируемой организации.

Проводит анализ устойчивости развития организации в зависимости от определенного этапа ЖЦО.

Третий раздел включает общее аналитическое заключение на основании проведенного исследования. Опираясь на матрицу управленческих решений, студент определяет направления финансовой стратегии организации и мероприятия по укреплению ее устойчивости.

В расчетной работе должны быть представлены в виде Приложений все формы бухгалтерской отчетности организации, данные которых были использованы для расчетов. Результаты оформляет в виде расчетных таблиц, графиков с развернутыми выводами. Полученные результаты выносятся на обсуждение в группе.

### **Критерии оценки форм текущего контроля**

#### **Критерии оценки теста**

Тест – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента на 71-85 % тестовых заданий.

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 56-70 % тестовых заданий.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа на 55 % тестовых заданий и менее.

#### **Критерии оценки ситуационных задач**

Оценка «отлично» выставляется при правильном решении задач, грамотной формулировке выводов и рекомендаций;

Оценка «хорошо» выставляется при решении задач с небольшими неточностями (арифметические ошибки, неполный вывод и рекомендации);

Оценка «удовлетворительно» выставляется при наличии общего (в условных обозначениях) алгоритма решения задач, но при отсутствии в полном объеме вычислений и (или) выводов и рекомендаций;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при отсутствии общего (в условных обозначениях) алгоритма решения задач, и при отсутствии соответствующих вычислений.

#### **Критерии оценки расчетной работы**

Оценка «отлично» выставляется при правильном проведении расчетов, грамотной формулировке выводов и рекомендаций;

Оценка «хорошо» выставляется при проведении расчетов с небольшими неточностями (арифметические ошибки, неполный вывод и рекомендации);

Оценка «удовлетворительно» выставляется при серьезных (искажающих) выводы вычислениях и (или) необоснованных рекомендациях;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при отсутствии расчетной работы или неправильном ее решении.

## **1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

### **Список вопросов к экзамену**

1. Сущность бизнес - аналитики, ее роль на современном этапе
2. Современные системы бизнес – анализа как средства извлечения и представления знаний
3. Финансовый анализ как важнейшая функция бизнес – аналитика

4. Роль финансового бизнес – анализа в разработке финансовой стратегии хозяйствующих субъектов.
5. Основные направления и показатели финансового анализа
6. Сущность, назначение, этапы создания и аналитические возможности бухгалтерской отчетности
7. Субъекты анализа финансовой отчетности и их интерес
8. Оценка качества информации финансовой отчетности
9. Понятие и этапы жизненного цикла организации
10. Методы определения этапа жизненного цикла организации
11. Понятие и виды устойчивости. Понятие финансовой устойчивости организации
12. Факторы, влияющие на устойчивость развития организации
13. Информационное обеспечение анализа устойчивого развития организации
14. Методы анализа финансовой устойчивости организации
15. Экспресс-анализ финансовой устойчивости организации
16. Матричный метод анализа финансовой устойчивости, его достоинства и недостатки
17. Факторные модели анализа устойчивости организации
18. Анализ финансовой устойчивости на основе графика опорных точек
19. Зависимость анализа финансовой устойчивости от этапа жизненного цикла развития организации
20. Матрица управленческих решений повышения устойчивого развития организации
21. Рейтинговые модели оценки финансового состояния организации

#### **Образец билета к экзамену:**

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»  
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит  
Направленность (профиль): «Финансовая экономика»  
Дисциплина: «Финансовый бизнес-анализ»

#### **БИЛЕТ № 1**

1. Современные системы бизнес – анализа как средства извлечения и представления знаний
2. Экспресс-анализ финансовой устойчивости организации.

Зав. кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита  
д-р экон. наук, профессор

И.П. Курочкина

#### **Правила выставления оценки на экзамене**

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации озвучиваются студентам заранее. На подготовку к ответу дается не менее академического часа.

Оценка выставляется по результатам экзамена, который проводится в письменной форме по билетам, включающим два теоретических вопроса.

**Оценка «Отлично»** выставляется студенту, который демонстрирует глубокое и полное владение содержанием материала и понятийным аппаратом, умеет связывать теорию с практикой. Студент дает развернутые, полные и четкие ответы на вопросы экзаменационного билета, соблюдает логическую последовательность при изложении материала. Грамотно использует терминологию.

**Оценка «Хорошо»** выставляется студенту, ответ которого на экзамене в целом соответствуют указанным выше критериям, но отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой. В ответе имеют место отдельные неточности (несущественные ошибки).

**Оценка «Удовлетворительно»** выставляется студенту, который дает недостаточно полные и последовательные ответы на вопросы экзаменационного билета, но при этом демонстрирует умение выделить существенные и несущественные признаки и установить причинно-следственные связи. Ответы излагается с использованием корректного терминологического аппарата, но при этом допускаются ошибки в определении и раскрытии некоторых основных понятий, формулировке положений.

**Оценка «Неудовлетворительно»** выставляется студенту, который демонстрирует разрозненные, бессистемные знания; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет выделять главное и второстепенное, не умеет соединять теоретические положения с практикой; допускает грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, вследствие непонимания их существенных и несущественных признаков и связей; дает неполные ответы, логика и последовательность изложения которых имеют существенные и принципиальные нарушения, в ответах отсутствуют выводы.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется также студенту, который взял экзаменационный билет, но отвечать отказался.

## **Приложение № 2 к рабочей программе дисциплины «Финансовый бизнес-анализ»**

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

Успешное овладение методикой и практикой проведения финансового бизнес-анализа и принятия на этой основе оптимальных управленческих решений зависит:

- во-первых, от уровня уже полученных знаний по таким дисциплинам, как экономическая теория, теория экономического анализа, статистика, маркетинг, финансовый анализ и др.
- во-вторых, от степени понимания и усвоения изучаемых методик финансового анализа;
- в-третьих, от умения применять на практике изученные методики анализа;
- в-четвертых, от уровня аналитического мышления, умения обобщать полученные результаты анализа и разрабатывать мероприятия по повышению эффективности деятельности организации.

В связи с этим для получения этих знаний, навыков и умений каждому студенту необходимо активно работать на лекционных и аудиторных практических занятиях, решать все предлагаемые типы задач, выполнять все индивидуальные домашние задания, активно участвовать в обсуждении ситуаций и проблем.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle конспекта лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задачи для самостоятельного решения формулируются на лекциях и практических занятиях. В качестве них дома студентам предлагаются задачи, аналогичные разобранным на практических занятиях. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате. Преподаватель оценивает индивидуально работу каждого студента на основании проведенных опросов, решения задач и промежуточных контрольных мероприятий.