

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ (ТУСУР)

Факультет Инновационных технологий

Кафедра управления инновациями

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ СТУДЕНТАМИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

по дисциплине  
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

составлены кафедрой управления инновациями для студентов, обучающихся  
по направлению подготовки 27.03.02 «Управление качеством»

Форма обучения очная

Составитель  
Ст. преподаватель кафедры управления инновациями

О.В. Килина  
«29» ноября 2018 г.

Томск 2018

**Оглавление**

Введение	3
Виды самостоятельной работы студентов	4
Содержание разделов и тем лекционного курса	4
Темы рефератов	5
Тестовые вопросы	5
Вопросы к дифференцированному зачету	8
Учебно-методическое обеспечение дисциплины	9

## Введение

Дисциплина «Финансовый анализ» играет важную роль в формировании профессиональных знаний в областях управления качеством. Цель изучения дисциплины: научить студентов применять проблемно-ориентированные методы анализа, синтеза и оптимизации процессов обеспечения качества, а так же пользоваться приемами и методами оценки финансового состояния предприятия и эффективности его хозяйственной деятельности; идти на оправданный риск при принятии решений.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

–ПК-4 способностью применять проблемно-ориентированные методы анализа, синтеза и оптимизации процессов обеспечения качества;

–ПК-11 способностью идти на оправданный риск при принятии решений;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

*знать* экономическое содержание финансового анализа, методы и инструменты его проведения, ключевые финансовые показатели деятельности предприятия и ее результатов, методику анализа финансового состояния организации по данным ее бухгалтерской отчетности;

*уметь* использовать методы и инструменты финансового анализа для чтения и интерпретации данных бухгалтерской отчетности организации и иной финансовой информации, а результаты финансового анализа - для обоснования и принятия управленческих решений в области финансового менеджмента

*владеть* способами применения типовых методик финансового анализа к специфике конкретного хозяйствующего субъекта; методами использования информационных технологий и программного обеспечения в области финансово-аналитической деятельности на предприятии; основами составления финансовых отчетов с использованием показателей финансового анализа.

### **Общие требования**

Самостоятельная работа предполагает изучение теоретического материала по актуальным вопросам дисциплины. Рекомендуются самостоятельное изучение доступной учебной и научной литературы, нормативно-технических документов, законодательства РФ.

Самостоятельно изученные теоретические материалы обсуждаются на практических занятиях и входят в контрольные вопросы для получения дифференцированного зачета по дисциплине.

В процессе самостоятельной работы студенты:

- осваивают материал, предложенный им на лекциях с привлечением указанной преподавателем литературы,
- готовятся к практическим занятиям в соответствии с индивидуальными и/или групповыми заданиями,
- пишут и защищают реферат,
- ведут подготовку к промежуточной аттестации и к экзамену по данному курсу.

Целями самостоятельной работы студентов являются:

- формирование навыков самостоятельной образовательной деятельности;
- выявления и устранения студентами пробелов в знаниях, необходимых для изучения данного курса;
- осознания роли и места изучаемой дисциплины в образовательной программе, по которой обучаются студенты.

Самостоятельная работа студентов должна быть обеспечена необходимыми учебными и методическими материалами:

- основной и дополнительной литературой,
- демонстрационными материалами, представленными во время лекционных занятий,
- методическими указаниями по проведению практических работ,
- перечнем вопросов, выносимых на экзамен.

### **Виды самостоятельной работы студентов**

Самостоятельная работа студентов при изучении данной дисциплины предполагает следующие виды работ, их трудоемкость в часах и формы контроля, представленные в Таблица 1

№п/п	Наименование работы	Кол-во часов	Форма контроля
1.	Проработка лекционного материала	42	Конспект самоподготовки
2.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	60	Опрос на занятиях, домашнее задание
3.	Написание реферата	6	Реферат
Всего часов самостоятельной работы		108	

#### ***Проработка лекционного материала***

Лекционный материал наряду с рекомендуемой литературой является основой для освоения дисциплины. Составной частью самостоятельной работы по лекционному курсу является непосредственная работа на лекциях – ведение конспектов. Самостоятельная проработка материала прочитанных лекций предполагает изучение конспектов лекций, а также материалов лекций по источникам, приведенным в списке основной и дополнительной учебной литературы.

Изучать курс рекомендуется по темам, предварительно ознакомившись с содержанием каждой из них.

### **Содержание разделов и тем лекционного курса**

*Раздел 1 Введение в финансовый анализ. Содержание и значение финансового анализа в деятельности предприятия*

Общая характеристика финансовой деятельности. Цели и задачи финансового анализа. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа. Методы финансового анализа. Система аналитических показателей.

#### *Раздел 2 Источники аналитической информации*

Состав и содержание бухгалтерской отчетности и порядок ее составления. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации. Отчет о прибылях и убытках и его использование в аналитических целях. Отчет о движении денежных средств и его использование для управления денежными потоками.

#### *Раздел 3 Общая оценка финансового состояния предприятия*

Характеристика аналитических процедур. Анализ динамики валюты бухгалтерского баланса. Горизонтальный, вертикальный и сравнительный анализ баланса.

#### *Раздел 4 Оценка финансовой устойчивости предприятия*

Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости. Анализ показателей платежеспособности и ликвидности предприятия. Анализ кредитоспособности заемщика.

#### *Раздел 5 Анализ денежных потоков*

Ключевые понятия, характеризующие денежные потоки предприятия. Классификация и методы измерения денежных потоков. Анализ потока денежных средств, ликвидный денежный поток. Анализ использования валютных средств. Планирование и анализ денежных потоков на основе составления бюджета движения денежных средств.

#### *Раздел 6 Анализ деловой и рыночной активности предприятия.*

Система показателей для оценки деловой активности. Анализ эффективности использования оборотных активов. Система показателей для оценки рыночной активности.

#### *Раздел 7 Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия*

Порядок формирования финансовых результатов. Анализ динамики и структуры финансовых результатов. Анализ бухгалтерской прибыли. Анализ прибыли от реализации продукции. Операционный анализ прибыли в составе маржинального дохода. Система показателей для оценки рентабельности. Анализ рентабельности отдельных изделий.

#### *Раздел 8 Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов*

Принципы оценки инвестиционных проектов, ключевые правила инвестирования; Роль ситуационного анализа в принятии решений. Основные модели оценки инвестиционных проектов. Сравнительный анализ эффективности инвестиционных проектов. Анализ чувствительности и проектных рисков.

### **Темы рефератов**

- Прогноз денежных потоков на базе разработки платежного баланса
- Операционный анализ прибыли
- Общая оценка финансового состояния предприятия
- Анализ денежных потоков
- Анализ динамики валюты бухгалтерского баланса
- Оценка финансовой устойчивости предприятия

### **Тестовые вопросы**

1. Объем от реализации, при котором затраты на производство продукции равны выручке от реализации называются:

- Чистой прибылью;
- Безубыточным объемом продаж;
- Зоной безопасности;
- Маржинальным доходом.

2. Методика комплексной сравнительной оценки финансового состояния и деловой активности предприятий – это...

- таксометрический метод
- маркетинговый анализ
- рейтинговая оценка
- стохастический факторный анализ

3. Показатель характеризующий, оснащенность предприятия основными производственными фондами:

- Фондовооруженность
- Фондоемкость
- Фондоотдача
- Материалоемкость

4. Метод использования научного исследования путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей чего-нибудь называется:

- экономико-математическое моделирование
- анализ
- синтез
- рейтинговая оценка

5. Отношение среднеквадратического отклонения от планового задания за сутки (декаду, месяц, квартал) к среднесуточному (среднедекадному, среднемесечному, среднеквартальному) плановому выпуску продукции определяется коэффициентом:

- ритмичности;
- вариации;
- коэффициентом использования фактической мощности;
- оборачиваемости кредиторской задолженности

6. Показателями оценки платежеспособности являются:

- показатель абсолютной ликвидности;
- показатель срочной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- все перечисленное выше.

7. Превышение выручки с продаж над совокупными переменными затратами (издержками), таким образом – это прибыль в сумме с постоянными затратами предприятия является:

- маржинальным доходом;
- объемом продаж;
- чистой прибылью;
- валовой прибылью

8. Метод комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности, учитывающий близость объектов по сравнимым показателям к объекту эталону называется:

- таксометрический метод;
- рейтинговая оценка

- стохастический факторный анализ
  - система «директ-костинг»
9. К показателям финансовой устойчивости предприятия относят:
- показатель абсолютной ликвидности;
  - показатель срочной ликвидности;
  - коэффициент автономии;
  - соотношение собственных и заемных средств.
10. Норматив показателя абсолютной ликвидности:
- 0,2-0,3
  - больше 2
  - больше 1
  - 0,6-0,8
11. К активам предприятия относят:
- основные средства;
  - незавершенное производство;
  - кредиторская задолженность;
  - целевое финансирование и поступления.
12. Информационной базой внешнего финансового анализа служат:
- бухгалтерский баланс;
  - отчет о прибылях и убытках;
  - отчет о движении капитала;
  - отчет о движении денежных средств;
  - приложение к бухгалтерскому балансу;
  - все перечисленное выше.
13. Система управленческого учета, обобщающая прямые затраты по видам готовых изделий; косвенные затраты погашаются по результатам отчетного года – это...
- система «стандарт-кост»
  - система «директ-костинг»
  - рейтинговая оценка
  - стохастический факторный анализ
14. Пассивами предприятия являются:
- основные средства;
  - незавершенное производство;
  - резервы предстоящих расходов и платежей;
  - денежные средства.
15. При расчете величины «Чистых активов» исключаются:
- задолженность участников (учредителей) по их взносам в уставной капитал;

- балансовая стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
- нематериальные активы;
- основные средства;
- кредиторская задолженность.

16. Основные условия, характеризующие баланс, как хороший:

- собственный капитал растет;
- внеоборотные активы превышают собственный капитал;
- дебиторская задолженность опережает кредиторскую по темпам роста ;
- величина запасов и затрат не обеспечена собственными оборотными средствами.

17. Анализ структурной динамики основных средств включает в себя:

- оценку размера и структуры вложений капитала в основные средства;
- оценку эффективности капитальных вложений;
- анализ затрат на капитальный ремонт;
- интегральную оценку использования оборудования.

18. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли является показателем:

- оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
- финансовой устойчивости предприятия;
- показателем деловой активности предприятия
- оценки платежеспособности.

19. Показатели оценки эффективности управления:

- общая прибыль на рубль оборота
- рентабельность всех операций по чистой прибыли;
- рентабельность основной деятельности;
- рентабельность реализованной продукции затратам на ее производство.
- все перечисленное выше

20. Норматив коэффициента автономии:

- больше чем 0,5
- нет норматива
- 0,2-0,4
- меньше чем 0,5

### **Вопросы к дифференцированному зачету**

1. Общая характеристика финансовой деятельности.
2. Цели и задачи финансового анализа.
3. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
4. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
5. Методы финансового анализа.

6. Система аналитических показателей.
7. Состав и содержание бухгалтерской отчетности и порядок ее составления.
8. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.
9. Отчет о прибылях и убытках и его использование в аналитических целях.
10. Отчет о движении денежных средств и его использование для управления денежными
11. потоками.
12. Характеристика аналитических процедур.
13. Анализ динамики валюты бухгалтерского баланса.
14. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости.
15. Анализ показателей платежеспособности и ликвидности предприятия.
16. Анализ кредитоспособности заемщика.
17. Ключевые понятия, характеризующие денежные потоки предприятия.
18. Классификация и методы измерения денежных потоков.
19. Анализ потока денежных средств, ликвидный денежный поток.
20. Анализ использования валютных средств.
21. Планирование и анализ денежных потоков на основе составления бюджета движения денежных средств.
22. Система показателей для оценки деловой активности.
23. Анализ эффективности использования оборотных активов.
24. Система показателей для оценки рыночной активности.
25. Порядок формирования финансовых результатов.
26. Анализ динамики и структуры финансовых результатов.
27. Анализ бухгалтерской прибыли.
28. Анализ прибыли от реализации продукции.
29. Операционный анализ прибыли в составе маржинального дохода.
30. Система показателей для оценки рентабельности. Анализ рентабельности отдельных изделий.
31. Принципы оценки инвестиционных проектов, ключевые правила инвестирования.
32. Роль ситуационного анализа в принятии решений.
33. Основные модели оценки инвестиционных проектов.
34. Сравнительный анализ эффективности инвестиционных проектов.
35. Анализ чувствительности и проектных рисков.

#### **Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

##### **Основная литература**

1. Волков, А.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учеб.-метод. пособие — Электрон. дан. — Пенза : ПензГТУ, 2012 —179 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/62815>. — Загл. с

экрана. [Электронный ресурс]. - <https://e.lanbook.com/book/62815>

2. Экономический анализ: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2013. 234 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/3838>.

### **Дополнительная литература**

1. Экономика предприятия: Учебное пособие / Афонасова М. А. - 2014. 146 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://edu.tusur.ru/publications/4743>.