

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Структурное подразделение «Экономики и цифровых бизнес-технологий»

УТВЕРЖДЕНА:
на заседании кафедры
Протокол №6 от 04 февраля 2025 г.

Рабочая программа дисциплины

«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

Направление: 38.03.01 Экономика

Финансы и кредит

Квалификация: Бакалавр

Форма обучения: очная

Документ подписан простой
электронной подписью
Составитель программы:
Головина Елена Юрьевна
Дата подписания: 18.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Утвердил: Нечаев Андрей
Сергеевич
Дата подписания: 18.06.2025

Документ подписан простой
электронной подписью
Согласовал: Хохлова Галина
Ивановна
Дата подписания: 18.06.2025

Год набора – 2025

Иркутск, 2025 г.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Дисциплина «Финансовый анализ» обеспечивает формирование следующих компетенций с учётом индикаторов их достижения

Код, наименование компетенции	Код индикатора компетенции
ПКС-2 Способность анализировать финансовую деятельность, оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиентов (заемщиков) для решения профессиональных задач	ПКС-2.1, ПКС-2.2

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы

Код индикатора	Содержание индикатора	Результат обучения
ПКС-2.1	Оценивает платежеспособность потенциального заемщика коммерческого банка	Знать задачи, основные методы и показатели финансового анализа; Уметь рассчитывать основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия; Владеть навыками проведения финансового анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка
ПКС-2.2	Оценивает кредитоспособность потенциального заемщика коммерческого банка	Знать основные финансовые коэффициенты для расчета кредитоспособности заемщика; Уметь рассчитывать основные показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика; Владеть навыками оценки кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка

2 Место дисциплины в структуре ООП

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» базируется на результатах освоения следующих дисциплин/практик: «Экономический анализ»

Дисциплина является предшествующей для дисциплин/практик: «Кредитование инвестиционных проектов», «Производственная практика: преддипломная практика»

3 Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет – 8 ЗЕТ

Вид учебной работы	Трудоемкость в академических часах (Один академический час соответствует 45 минутам астрономического часа)		
	Всего	Семес	Семестр № 6

		тр № 5	
Общая трудоемкость дисциплины	288	144	144
Аудиторные занятия, в том числе:	112	64	48
лекции	48	32	16
лабораторные работы	0	0	0
практические/семинарские занятия	64	32	32
Самостоятельная работа (в т.ч. курсовое проектирование)	140	80	60
Трудоемкость промежуточной аттестации	36	0	36
Вид промежуточной аттестации (итогового контроля по дисциплине)	Зачет, Экзамен	Зачет	Экзамен

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Сводные данные по содержанию дисциплины

Семестр № 5

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)				
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Сущность, задачи и методы финансового анализа при оценке потенциального заемщика	1	8			1	8	1, 2, 3	28	Устный опрос
2	Оценка платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка	2	12			2	12	1, 2, 3	21	Тест
3	Рейтинговая оценка заемщика	3	12			3	12	1, 2, 3	31	Тест
	Промежуточная аттестация									Зачет
	Всего		32				32		80	

Семестр № 6

№ п/п	Наименование раздела и темы дисциплины	Виды контактной работы						СРС		Форма текущего контроля
		Лекции		ЛР		ПЗ(СЕМ)				
		№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	№	Кол. Час.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

1	Виды и методы оценки кредитоспособности потенциального заемщика	1	6			1	12	2, 3	28	Тест
2	Оценка кредитоспособности заемщика	2	10			2	20	1, 2, 3	32	Устный опрос
	Промежуточная аттестация								36	Экзамен
	Всего		16				32		96	

4.2 Краткое содержание разделов и тем занятий

Семестр № 5

№	Тема	Краткое содержание
1	Сущность, задачи и методы финансового анализа при оценке потенциального заемщика	Цель и задачи финансового анализа при оценке потенциального заемщика. Нормативно-правовая и информационная база проведения финансового анализа потенциального заемщика.
2	Оценка платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка	Платежеспособность и кредитоспособность предприятия: особенности и отличительные черты. Роль анализа финансовых коэффициентов при оценке потенциального заемщика
3	Рейтинговая оценка заемщика	Рейтинговая оценка заемщика, ее характеристика. Оценка финансовой устойчивости. Анализ коэффициентов оборачиваемости. Оценка рентабельности. Комплексная рейтинговая оценка потенциального заемщика коммерческого банка

Семестр № 6

№	Тема	Краткое содержание
1	Виды и методы оценки кредитоспособности потенциального заемщика	Понятие кредитоспособности заемщика. Виды анализа кредитоспособности заемщика. Методы оценки кредитоспособности. Оценка финансовых коэффициентов. Анализ деловых рисков. Оценка денежного потока. Оценка категории качества кредитов.
2	Оценка кредитоспособности заемщика	Методика определения категории качества кредитов. Система финансовых коэффициентов, применяемых в методике рейтинговой оценки кредитоспособности предприятия-заемщика. Интерпретация результатов оценки кредитоспособности заемщика и определение его класса (категории).

4.3 Перечень лабораторных работ

Лабораторных работ не предусмотрено

4.4 Перечень практических занятий

Семестр № 5

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Сущность, задачи и методы финансового анализа при оценке потенциального заемщика	8
2	Оценка платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка	12
3	Рейтинговая оценка заемщика	12

Семестр № 6

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Виды и методы оценки кредитоспособности потенциального заемщика	12
2	Оценка кредитоспособности заемщика	20

4.5 Самостоятельная работа

Семестр № 5

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Подготовка к зачёту	8
2	Подготовка к практическим занятиям	34
3	Проработка разделов теоретического материала	38

Семестр № 6

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Выполнение тренировочных и обучающих тестов	6
2	Подготовка к практическим занятиям	20
3	Проработка разделов теоретического материала	34

В ходе проведения занятий по дисциплине используются следующие интерактивные методы обучения: видео-лекция, дискуссия и решение ситуационных задач

5 Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины

5.1 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

5.1.1 Методические указания для обучающихся по практическим занятиям

Финансовый анализ : методические указания по практическим занятиям / сост. Н. В. Кретьова. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 12 с. – 0.00 руб. – Текст : электронный.
<http://elibr.istu.edu/viewer/view.php?file=/files3/er-32936.pdf>

5.1.2 Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе:

Финансовый анализ : методические указания по самостоятельной работе / сост. Н. В. Кротова. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 10 с.– Текст : электронный.
<http://elib.istu.edu/viewer/view.php?file=/files3/er-32937.pdf>

6 Фонд оценочных средств для контроля текущей успеваемости и проведения промежуточной аттестации по дисциплине

6.1 Оценочные средства для проведения текущего контроля

6.1.1 семестр 5 | Тест

Описание процедуры.

Обучающимися предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Критерии оценивания.

«отлично» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал более 90 % правильных ответов;

«хорошо» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 80 % до 89 % правильных ответов;

«удовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 79 % правильных ответов;

«неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал менее 70 % правильных ответов.

6.1.2 семестр 5 | Устный опрос

Описание процедуры.

для закрепления пройденного материала необходимо оценить качество усвоения теоретических положений и систематизировать учебный материал, соответствующий программе курса.

Критерии оценивания.

«отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы, использует приемы рассуждения и / или ведения дискуссии;

«хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и полное знание учебного материала, смог ответить полно почти на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы;

«удовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет некоторые пробелы в знании основного учебного материала, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы;

«неудовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет существенные пробелы в знании основного учебного материала, полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

6.1.3 семестр 6 | Тест

Описание процедуры.

Обучающимися предлагается тест для текущей аттестации по дисциплине с выбором одного и / или нескольких правильных ответов.

Критерии оценивания.

«отлично» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал более 90 % правильных ответов;

«хорошо» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 80 % до 89 % правильных ответов;

«удовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 79 % правильных ответов;

«неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся при тестировании набрал менее 70 % правильных ответов.

6.1.4 семестр 6 | Устный опрос

Описание процедуры.

для закрепления пройденного материала необходимо оценить качество усвоения теоретических положений и систематизировать учебный материал, соответствующий программе курса.

Критерии оценивания.

«отлично» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы, использует приемы рассуждения и / или ведения дискуссии;

«хорошо» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и полное знание учебного материала, смог ответить полно почти на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы;

«удовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет некоторые пробелы в знании основного учебного материала, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы;

«неудовлетворительно» заслуживает обучающийся, если он имеет существенные пробелы в знании основного учебного материала, полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

6.2 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

6.2.1 Критерии и средства (методы) оценивания индикаторов достижения компетенции в рамках промежуточной аттестации

Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Средства (методы) оценивания промежуточной аттестации
ПКС-2.1	Четко и полно раскрывает задачи, основные методы и показатели финансового анализа; правильно рассчитывает основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия; свободно владеет навыками проведения	Устный опрос или тестирование

	финансового анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка	
ПКС-2.2	Четко и полно описывает основные финансовые коэффициенты для расчета кредитоспособности заемщика; правильно рассчитывает основные показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика; свободно владеет навыками оценки кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка	Устный опрос или тестирование

6.2.2 Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

6.2.2.1 Семестр 5, Типовые оценочные средства для проведения зачета по дисциплине

6.2.2.1.1 Описание процедуры

зачет проводится в виде устного собеседования или тестирования. В случае устного собеседования студент готовится к зачету по заранее предложенным вопросам и/или заданиям.

Пример задания:

Примерные тестовые задания для зачета

1. Кредитный рейтинг организации заемщика представляет собой:

- а) универсальное значение, сформированное на основании значений определенного количества показателей
- б) объем лимитов банковского кредитования, соответствующий финансовому состоянию заемщика
- в) числовой рейтинговый показатель кредитной истории заемщика

2. Математический расчет кредитного рейтинга по определенной формуле, включающей как финансовые коэффициенты, так и некоторые качественные факторы, представляет собой пример:

- а) моделей ограниченной экспертной оценки
- б) моделей непосредственно экспертной оценки
- в) статистических моделей оценки кредитоспособности

3. Методика кредитного скоринга является частной разновидностью:

- а) моделей рейтинговой оценки
- б) прогнозных моделей
- в) моделей множественного дискриминантного анализа
- г) моделей на основе комплексного анализа

4. Модель «шести Си», CAMPARI, PARTS относятся к:

- а) моделям рейтинговой оценки
- б) прогнозным моделям
- в) моделям множественного дискриминантного анализа
- г) моделям на основе комплексного анализа

5. В процессе анализа финансового состояния заемщика поводится анализ требований. Он проводится на базе расчета:

а) отношения стоимости финансовых вложений, дебиторской задолженности, доходных вложений в материальные ценности к общей сумме обязательств компании

б) отношения стоимости дебиторской задолженности к кредиторской задолженности компании

в) отношения стоимости финансовых вложений, дебиторской задолженности, доходных вложений в материальные ценности, запасов, денежных средств и эквивалентов к общей сумме обязательств компании.

6.2.2.1.2 Критерии оценивания

Зачтено	Не зачтено
выставляется, если обучающийся правильно раскрывает понятия, применяет профессиональную терминологию, конкретные умения в области основ финансового анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка	выставляется, если обучающийся неправильно раскрывает основные понятия, не применяет профессиональную терминологию, конкретные умения в области основ финансового анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка

6.2.2.2 Семестр 6, Типовые оценочные средства для проведения экзамена по дисциплине

6.2.2.2.1 Описание процедуры

Экзамен проводится в виде устного собеседования или итогового тестирования. Студент готовится к экзамену по заранее предложенным вопросам и / или заданиям. В экзаменационный билет входят два теоретических вопроса и одно и / или несколько практических заданий.

Пример задания:

Образец экзаменационного билета

1. Финансовый анализ: цель и задачи

2. Система финансовых коэффициентов в рейтинговые оценки кредитоспособности предприятия-заемщика

3. Определите коэффициент абсолютной ликвидности предприятия - заемщика, при условии, что активы группы А1 в отчетном периоде составили 13275 тыс. руб., в базисном 3225 тыс. руб., пассивы группы П1 79650 тыс. руб. и 113250 тыс. руб. соответственно, группы П2 374475 тыс. руб. и 4538 тыс. руб. Поясните динамику коэффициентов с позиции банковского риска.

Примерные тестовые задания к экзамену

1. Коэффициентом срочной ликвидности является:

а) отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к текущим пассивам;

б) отношение текущих активов (оборотных средств) к текущим пассивам (краткосрочным обязательствам);

в) отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений плюс

суммы мобильных средств в расчетах с дебиторами к текущим пассивам.

2. Для характеристики источников покрытия запасов и затрат необходима информация:

- а) о собственном капитале;
- б) о заемном капитале;
- в) о внеоборотных активах;
- г) об оборотных активах;
- д) вся приведенная информация.

3.Трехмерным комплексным показателем $S=(0,0,1)$ отражается следующая степень финансовой устойчивости:

- а) абсолютная устойчивость;
- б) кризисное состояние;
- в) нормальная устойчивость;
- г) неустойчивое финансовое состояние.

4. Для оценки возможности организации поддерживать сложившуюся структуру источников средств используют показатели:

- а) капитализации;
- б) покрытия;
- в) верно а и б.

5. Увеличение коэффициента концентрации собственного капитала свидетельствует:

- а) о повышении уровня финансовой устойчивости;
- б) об увеличении доли собственности акционеров в общих источниках;
- в) о снижении зависимости от внешних инвесторов;
- г) об увеличении зависимости от внешних инвесторов.

6.2.2.2.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительн о	Неудовлетворительно
выставляется, если обучающийся на высоком уровне демонстрирует способность раскрывать задачи, основные методы и показатели финансового анализа; правильно рассчитывать основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия; свободно владеть навыками проведения	выставляется, если обучающийся демонстрирует способность раскрывать задачи, основные методы и показатели финансового анализа; с небольшими неточностями рассчитывать основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия; владеть навыками проведения финансового	выставляется, если обучающийся на низком уровне демонстрирует способность раскрывать задачи, основные методы и показатели финансового анализа; рассчитывать основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия; владеть навыками проведения финансового анализа и оценки платежеспособности	выставляется, если обучающийся не демонстрирует способность раскрывать задачи, основные методы и показатели финансового анализа; рассчитывать основные показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия; владеть навыками проведения финансового анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка; описывать основные

финансового анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка; четко и полно описывать основные финансовые коэффициенты для расчета кредитоспособности заемщика; правильно рассчитывать основные показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика; свободно владеть навыками оценки кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка	анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика коммерческого банка; описывать основные финансовые коэффициенты для расчета кредитоспособности заемщика; с небольшими неточностями рассчитывать основные показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика; владеть навыками оценки кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка	потенциального заемщика коммерческого банка; описывать основные финансовые коэффициенты для расчета кредитоспособности заемщика; рассчитывать основные показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика; владеть навыками оценки кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка	финансовые коэффициенты для расчета кредитоспособности заемщика; рассчитывать основные показатели, характеризующие кредитоспособность заемщика; владеть навыками оценки кредитоспособности потенциального заемщика коммерческого банка
--	---	---	---

7 Основная учебная литература

1. Бекаева А. В. Финансовый анализ: учебное пособие / А. В. Бекаева. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 103 с. — Текст: электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/182409>
2. Кочелаба Ж. В. Финансовый анализ: учебное пособие / Ж. В. Кочелаба. — Калининград: БФУ им. И.Канта, 2022. — 72 с. — Текст: электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/310142>
3. Мандржи З. Р. Финансовый анализ: теория и практика: учебное пособие / З. Р. Мандржи, Э. А. Таймазова. — Симферополь: КИПУ, 2018. — Текст: электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/144133>

8 Дополнительная учебная литература и справочная

1. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / составитель Е. В. Королева. — 2-е изд., дополн. — пос. Караваево : КГСХА, 2021. — 140 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/252002>
2. Оценка вероятности банкротства организаций : учебное пособие / составитель Е. В. Королева. — 2-е изд., дополн. — пос. Караваево : КГСХА, 2021. — 100 с. — Текст :

электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:
<https://e.lanbook.com/book/251972>

3. Стринковская А. С. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебно-методическое пособие / А. С. Стринковская. — Омск : СибАДИ, 2022. — 98 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL:
<https://e.lanbook.com/book/221486>

9 Ресурсы сети Интернет

1. <http://grebennikon.ru/>
2. <https://www.iprbookshop.ru/>
3. <https://bookonlime.ru>.
4. <https://www.rsl.ru>
5. <http://csl.isc.irk.ru/>

10 Профессиональные базы данных

1. <http://e.lanbook.com>
2. <http://elibrary.ru>
3. <http://elib.istu.edu/>

11 Перечень информационных технологий, лицензионных и свободно распространяемых специализированных программных средств, информационных справочных систем

1. Microsoft Windows Seven Professional (Microsoft Windows Seven Starter) - Seven, Vista, XP_prof_64, XP_prof_32 - поставка 2010
2. Microsoft Office Standard 2010_RUS_ поставка 2010 от ООО "Азон"
3. СПС "Консультант Плюс"_поставка 2024-25

12 Материально-техническое обеспечение дисциплины

1. Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации - комплект учебной мебели, рабочее место преподавателя, доска. Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел Лицензионное программное обеспечение
2. Учебная аудитория для проведения лабораторных/практических (семинарских) занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации/ Мультимедийное оборудование (в том числе переносное): - мультимедийный проектор, экран с электроприводом, акустическая система + ПК с выходом в Internet. Комплект мебели, доска, маркер или мел. Лицензионное программное обеспечение.
3. Помещение для самостоятельной работы