

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»

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация: Экономист

Форма обучения: очная

Документ подписан простой электронной подписью Составитель программы: Кретьева Наталья Викторовна Дата подписания: 16.06.2025

Документ подписан простой электронной подписью Утвердил: Нечаев Андрей Сергеевич Дата подписания: 16.06.2025
--

Документ подписан простой электронной подписью Согласовал: Барыкина Юлия Николаевна Дата подписания: 16.06.2025

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
ПК-4 Способен анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать обоснованные выводы о финансовом состоянии экономического субъекта, готовить информационный и/или аналитический отчет	ПК-4.3

1.2 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы

Код индикатора	Содержание индикатора	Результат обучения
ПК-4.3	Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	Знать методы анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, по предупреждению угроз экономической безопасности Уметь анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать результаты анализа для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности Владеть навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации; навыками принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

2 Место дисциплины в структуре ООП

Изучение дисциплины «Финансовый анализ» базируется на результатах освоения следующих дисциплин/практик: «Экономический анализ», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

Дисциплина является предшествующей для дисциплин/практик: «Анализ, оценка и управление рисками», «Производственная практика: преддипломная практика»

3 Объем дисциплины

Объем дисциплины составляет – 6 ЗЕТ

Вид учебной работы	Трудоемкость в академических часах (Один академический час соответствует 45
--------------------	--

	минутам астрономического часа)	
	Всего	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины	216	216
Аудиторные занятия, в том числе:	80	80
лекции	32	32
лабораторные работы	0	0
практические/семинарские занятия	48	48
Самостоятельная работа (в т.ч. курсовое проектирование)	100	100
Трудоемкость промежуточной аттестации	36	36
Вид промежуточной аттестации (итогового контроля по дисциплине)	Экзамен	Экзамен

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Сводные данные по содержанию дисциплины

Семестр № 7

№ 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, принципы и методы финансового анализа	1	6			1	10	1, 2	25	Устный опрос
2	Оценка ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости предприятия	2	10			2	14	1, 2	25	Решение задач
3	Мониторинг показателей финансовой безопасности предприятия	3	8			3	12	1, 2	25	Тест
4	Оценка финансовой несостоятельности и (банкротства) предприятия	4	8			4	12	1, 2	25	Устный опрос
	Промежуточная аттестация								36	Экзамен
	Всего		32				48		136	

4.2 Краткое содержание разделов и тем занятий

Семестр № 7

№	Тема	Краткое содержание
---	------	--------------------

1	Сущность, принципы и методы финансового анализа	Содержание, задачи и принципы финансового анализа. Источники информации для финансового анализа: роль бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Формализованные и неформализованные методы финансового анализа. Горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ, их особенности и специфика.
2	Оценка ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости предприятия	Оценка структуры и динамики активов и пассивов организации. Ликвидность и платежеспособность организации. Группировка активов и пассивов по степени ликвидности. Коэффициентный анализ ликвидности и платежеспособности в оценке экономической безопасности. Анализ движения денежных средств. Оценка финансовой устойчивости и независимости предприятия. Определение типа финансовой устойчивости. Коэффициентный анализ финансовой устойчивости.
3	Мониторинг показателей финансовой безопасности предприятия	Роль финансового анализа в системе финансовой безопасности. Оценка деловой активности. Выполнение золотого правила экономики, как критерия финансовой безопасности. Мониторинг показателей оборачиваемости. Прибыль в системе показателей финансовой безопасности. Точка безубыточности и запас финансовой прочности. Показатели рентабельности и их анализ
4	Оценка финансовой несостоятельности (банкротства) предприятия	Западные и российские модели оценки несостоятельности. Оценка вероятности банкротства предприятия на основе методики Министерства финансов РФ. Показатели ранжирования предприятий по финансово-экономическому состоянию и оценке его безопасности..

4.3 Перечень лабораторных работ

Лабораторных работ не предусмотрено

4.4 Перечень практических занятий

Семестр № 7

№	Темы практических (семинарских) занятий	Кол-во академических часов
1	Сущность, принципы и методы финансового анализа	10
2	Оценка ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости предприятия	14
3	Мониторинг показателей финансовой безопасности предприятия	12
4	Оценка финансовой несостоятельности	12

	(банкротства) предприятия	
--	---------------------------	--

4.5 Самостоятельная работа

Семестр № 7

№	Вид СРС	Кол-во академических часов
1	Выполнение тренировочных и обучающих тестов	20
2	Подготовка к практическим занятиям	80

В ходе проведения занятий по дисциплине используются следующие интерактивные методы обучения: интерактивная лекция, дискуссия

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. Кретьева. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 12 с. – Текст : электронный.
<http://elib.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. Кретьева. – Иркутск : ИРНИТУ, 2023. – 13 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 7 | Устный опрос

Описание процедуры.

Устный опрос проводится для закрепления пройденного материала, оценивается качество усвоения теоретических положений и систематизации учебного материала, соответствующего программе. Устный опрос состоит в ответе на вопросы, заранее выданные студентам для подготовки по теме

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

6.1.2 семестр 7 | Решение задач

Описание процедуры.

Решение задач проводится на практических занятиях после изучения темы с целью закрепления материала

Критерии оценивания.

"отлично" заслуживает обучающийся, который правильно выполнил все предложенные задания, описал алгоритм их решения;

"хорошо" заслуживает обучающийся, который правильно выполнил все предложенные задания, но допустил незначительные неточности в описании алгоритма их решения;

"удовлетворительно" заслуживает обучающийся, который правильно выполнил более 60% предложенных заданий и допустил неточности в описании алгоритма их решения;

"неудовлетворительно" заслуживает обучающийся, который правильно выполнил менее 60% предложенных заданий и допустил ошибки в описании алгоритма их решения

6.1.3 семестр 7 | Тест

Описание процедуры.

Тестирование проводится по вопросам темы с выбором одного или нескольких правильных вариантов

Критерии оценивания.

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

«хорошо» обучающийся при тестировании набрал от 80 % до 89 % правильных ответов

«удовлетворительно» обучающийся при тестировании набрал от 70 % до 79 % правильных ответов

«неудовлетворительно» обучающийся при тестировании набрал менее 70 % правильных ответов

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
ПК-4.3	На высоком уровне демонстрирует способность анализировать и	Устный опрос или тестирование

	интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	
--	--	--

6.2.2 Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

6.2.2.1 Семестр 7, Типовые оценочные средства для проведения экзамена по дисциплине

6.2.2.1.1 Описание процедуры

Экзамен по дисциплине «Финансовый анализ» 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:

Примерные вопросы к экзамену

1. Содержание и задачи финансового анализа.
2. Принципы финансового анализа.
3. Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности организации для финансового анализа.
4. Формализованные методы финансового анализа.
5. Неформализованные методы финансового анализа.
6. Горизонтальный и вертикальный анализ.
7. Коэффициентный анализ, его особенности и специфика.
8. Оценка активов и пассивов организации.
9. Ликвидность и платежеспособность организации.
10. Группировка активов и пассивов по степени ликвидности.
11. Коэффициентный анализ ликвидности и платежеспособности в оценке экономической безопасности.
12. Анализ движения денежных средств.
13. Оценка финансовой устойчивости и независимости предприятия.
14. Типы и коэффициентный анализ финансовой устойчивости.
15. Роль финансового анализа в системе финансовой безопасности.
16. Оценка деловой активности.
17. Выполнение золотого правила экономики, как критерия финансовой безопасности.
18. Мониторинг показателей оборачиваемости.
19. Прибыль в системе показателей финансовой безопасности.
20. Точка безубыточности и запас финансовой прочности.
21. Показатели рентабельности и их анализ
22. Западные модели оценки вероятности банкротства организации.
23. Российские модели диагностики финансовой несостоятельности предприятия.
24. Оценка вероятности банкротства предприятия на основе методики Министерства финансов РФ.

25. Показатели ранжирования предприятий по финансово-экономическому состоянию и оценке его безопасности.

Примерные практические задания для экзамена

Задание 1. Определите рентабельность продаж предприятия, если прибыль от продаж 7300 тыс.руб., выручка 35200 тыс. руб.

Задание 2. Определите оборачиваемость средств предприятия: если выручка 120 тыс. руб., средний остаток средств, вложенных в операционную деятельность 80 тыс.руб.

Примерные тестовые задания для экзамена

1. Анализ прогнозирования банкротства проводится на основе оценки неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса. При этом производится расчет, такого показателя, как:

- а) коэффициента текущей ликвидности;
- б) коэффициент деловой активности;
- в) коэффициент финансового левериджа.

2. Быстрореализуемые активы — это:

- а) нематериальные активы, не имеющие натурально-вещественной формы, но ценные для предприятия;
- б) вещественные элементы оборотных фондов, предназначенные для обеспечения непрерывного процесса производства и обращения;
- в) краткосрочные финансовые вложения — депозиты, ценные бумаги, товары и имущество для перепродажи, реальная дебиторская задолженность, товары отгруженные, но не оплаченные.

3. Рентабельность основных фондов характеризует:

- а) сколько выручки приходится на 1 руб. стоимости основных фондов;
- б) величину прибыли, приходящуюся на 1 руб. стоимости основных фондов ;
- в) структуру основных фондов.

4. С помощью какой формулы определяется рентабельность продаж?

- а) Выручка- прибыль;
- б) Прибыль от продаж / Выручка;
- в) Заемный капитал/Собственный капитал_

6.2.2.1.2 Критерии оценивания

Отлично	Хорошо	Удовлетворительн о	Неудовлетворительно
Обучающийся на высоком уровне демонстрирует способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, обоснованно использует полученные	Обучающийся демонстрирует способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, с небольшими неточностями использует полученные	Обучающийся на низком уровне демонстрирует способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использует полученные сведения для принятия решений	Обучающийся не демонстрирует способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, не использует полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и

сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	нейтрализации угроз экономической безопасности
---	---	---	--

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. Мельник М. В. Финансовый анализ: система показателей и методика проведения : учебное пособие по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"... / М. В. Мельник, В. В. Бердников; под ред. М. В. Мельник, 2006. - 159.
3. Финансовый анализ : учебное пособие / Б. С. Утибаев, Р. М. Жунусова, Г. Б. Утибаева, А. К. Байдаков. — Астана : КазАТИУ, 2016. — 266 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/234110>

8 Дополнительная учебная литература и справочная

1. Бочаров В. В. Финансовый анализ : учебное пособие / В. В. Бочаров, 2008. - 240.
2. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры / В. В. Ковалев, 2005. - 559.
3. Мазница, Е. М. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Е. М. Мазница. — Волгоград : ВолгГТУ, 2021. — 98 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/288542>

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 Office Standard 2010_RUS_ поставка 2010 от ООО "Азон"
2. Microsoft Windows Seven Professional (Microsoft Windows Seven Starter) - Seven, Vista, XP_prof_64, XP_prof_32 - поставка 2010
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 9 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