

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шамсутдинов Расим Адегамович

Должность: Директор ЛФ КНИТУ-КАИ

Дата подписания: 30.12.2020 16:09:46

Уникальный программный идентификатор:

d31c25eab5d6fbb0cc50e03a64dfdc00329a085e3a893ad1080663082c961114

**Министерство образования и науки Российской Федерации
Лениногорский филиал федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования «Казанский
национальный исследовательский технический университет
им. А.Н. Туполева-КАИ»**

Кафедра Экономики и менеджмента

**МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Анализ финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности
предприятия (Б1.В.06)**

Автор: к.э.н., доцент Полюшко Ю.Н.

Лениногорск, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

I. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	3
II. ОРГАНИЗАЦИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ	5
III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	30

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания по выполнению лабораторных работ и практических занятий по дисциплине «Анализ финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности предприятия» являются практической частью комплекса, выполняющие основную задачу – практическое обучение. Предлагаемые лабораторные работы и практические занятия способствуют формированию практических навыков и умений магистрантов в области методики анализа деятельности производственных систем и навыками ее использования для обеспечения устойчивости работы предприятия и повышения эффективности его деятельности, навыков анализа результатов работы предприятия, производственных ресурсов предприятия и оценки эффективности их использования.

Методические материалы по выполнению лабораторных работ составлены в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования, а также рабочими программами дисциплины «Анализ финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности предприятия».

В методических материалах по выполнению лабораторных работ представлена единая структура изложения изучаемых тем, включающая: основные вопросы, выносимые на лабораторных занятиях, письменные и устные задания, примерные темы рефератов. Особое внимание в методических рекомендациях уделено работе студента с литературными источниками и интернет сайтами.

Методические материалы по выполнению лабораторных работ следует использовать по мере прохождения тем дисциплины. Критериями оценки является полнота и правильность выполнения заданий, что характеризует знание и понимание студентами базовых аспектов изучаемой дисциплины.

Студенты в результате освоения дисциплины «Анализ финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности предприятия», выполнения заданий по лабораторной работе по дисциплине должны обладать следующими профессиональными компетенциями (ПК):

Формируемые компетенции

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)	Уровни освоения составляющих компетенций		
	Пороговый	Продвинутый	Превосходный
ПК-8 - способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне			
Знание (ПК-83) - исходных данных для анализа оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений; правила предоставления аналитических отчетов	Знание основных объектов учета, основные методы анализа, основные правила предоставления аналитических отчетов	Знание всех объектов учета, различных методов анализа, правила предоставления аналитических отчетов, закономерностей экономической политики на микроуровне	Знание всех объектов учета, прогрессивных методов анализа, лучшие способы предоставления аналитических отчетов, знание закономерностей экономической политики на микро- и макроуровне

Умение (ПК-8У) - собирать, анализировать и обобщать материал об оценки мероприятий в области экономической политики для составления аналитических отчетов	Умение собирать материал об оценки мероприятий в области экономической политики в указанных источниках, анализировать его	Умение самостоятельно собирать материал об оценки мероприятий в области экономической политики, анализировать его, обобщать	Умение самостоятельно собирать материал об оценки мероприятий в области экономической политики, анализировать его, обобщать, оценивать проведенные мероприятия
Владение (ПК-8В) - навыками разработки аналитических отчетов в области экономической политики и принятия стратегических решений	Владение начальными навыками разработки аналитических отчетов	Владение базовыми навыками разработки аналитических отчетов, анализа предоставленных данных	Владение устойчивыми навыками разработки аналитических отчетов, из анализа и принятия управленческих решений по ним
ПК-9 - способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов			
Знание (ПК-9З) - источников информации необходимые для проведения экономических расчетов	Знание часто используемых источников информации	Знание основных источников информации, ориентация в путях поиска информации	Знание всех источников информации, свободная ориентация в путях поиска информации
Умение (ПК-9У) - применять существующие методы экономических расчетов	Умение использовать некоторые экономические данные для анализа деятельности	Умение использовать расчетные данные для анализа деятельности, делать обоснованные выводы	Умение критически оценивать расчетные данные анализа деятельности, делать обоснованные выводы и рекомендации
Владение (ПК-9В) - навыками самостоятельных расчетов всех экономических показателей, их анализа	Владение начальными навыками расчетов часто используемых экономических показателей	Владение базовыми навыками расчетов основных экономических показателей	Владение устойчивыми навыками самостоятельных расчетов всех экономических показателей

II. ОРГАНИЗАЦИЯ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Раздел 1. Анализ финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности предприятия

Тема 1.1. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия как область научных знаний и направление прикладных экономических исследований

Задание 1.

Контрольные вопросы

1. Определите суть «финансовое состояние хозяйствующего субъекта».
2. Что такое предприятие в современном мире?
3. Перечислите задачи анализа финансового состояния.
4. Какие существуют этапы анализ финансового состояния предприятия?
5. Дайте определение «метод финансового анализа» и поясните его содержание.
6. Перечислите основные элементы методики анализа финансового состояния предприятия.
7. Перечислите специальные способы и приемы, которые применяются в процессе финансового анализа

Задание 2.

Тематика рефератов

1. Характеристика метода группировки, который применяется в процессе финансового анализа
2. Назначение источников информации, необходимых для анализа финансового состояния предприятия в современном мире
3. История возникновения и развития анализа финансового состояния предприятия

Задание 3

Тесты

1. Потребителями информации о финансовом состоянии предприятия являются:
 - а) акционеры
 - б) кредитные организации
 - в) налоговые инспекции
 - г) поставщикид) +все ответы верные.
2. Методика финансового анализа состоит из следующих блоков анализа:
 - а) трудовых ресурсов
 - б) +финансовых результатов
 - в) издержек на производство
 - г) +финансового состояния
 - д) рынка товаров и поведения предприятия
3. Финансовый анализ является элементом анализа:
 - а) инвестиционного
 - б) управленческого
 - в) финансового состояния
 - г) +экономического
4. Информацию, существенную и важную в настоящий момент, называют:
 - а) полной;
 - б) полезной;
 - в) +актуальной;
 - г) достоверной;
 - д) понятной.
5. Основной метод аналитического чтения финансовых отчетов:

- а) +дедукция
 - б) индукция
 - в) аналогия
 - г) синтез
6. Основной источник информации для финансового анализа:
- а) учетная политика
 - б) управленческая отчетность
 - в) учетные регистры
 - г) договоры
 - д) +бухгалтерская отчетность
7. Объектом анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия является:
- а) предприятия,
 - б) организации,
 - в) фирмы,
 - г) +все выше перечисленное.
8. Какие внутренние факторы влияют на финансовое состояние предприятия:
- а) уровень цен на рынке;
 - б) +рациональное использование основных средств;
 - в) конкуренция;
 - г) материальное поощрение работников;
 - д) б,г
9. Определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результата в целом:
- а) горизонтальный анализ;
 - б) +вертикальный анализ;
 - в) трендовый анализ
 - г) факторный анализ;
 - д) нет правильного ответа.
10. Какие внутренние факторы влияют на финансовое состояние предприятия:
- а) уровень цен на рынке;
 - б) конкуренция;
 - в) имидж руководителя;
 - г) +выпуск продукции;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 1.2. Экономический анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия с использованием показателей прибыли и рентабельности

Задание 1.

Контрольные вопросы

1. Приведите классификацию информационных технологий.
2. Как вы себе представляете информационное общество?
3. В чем проявляется информационный кризис?
4. В чем состоит процесс информатизации?
5. Дайте определение информационной культуре. Что значит быть информационно культурным человеком?
6. Расскажите об информационных революциях в истории развития цивилизации.
7. Приведите примеры информационных систем, обеспечивающих эффективность работы.
8. Расскажите о компьютерных и некомпьютерных офисных технологиях.

9. В чем сходство и в чем различие информационной технологии и технологии материального производства?
10. Отобразите информационную технологию в виде иерархической структуры и приведите примеры ее составляющих.
11. Изложите требования, которым должна отвечать информационная технология.

Задание 2

Тесты

1. Прибыль до налогообложения определяется:
- а) Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате
 - б) Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях
 - в) +Прибыль от продаж + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях + прочие доходы – прочие расходы
 - г) нет верного ответа
2. Рентабельность продаж определяется как отношение:
- а) +Прибыли от продаж продукции к выручке от продаж
 - б) Прибыли от продаж продукции к численности работников
 - в) Среднегодовой стоимости активов к прибыли от продаж продукции
 - г) нет верного ответа
3. Рентабельность собственного капитала определяется как отношение:
- а) Средней стоимости собственного капитала к чистой прибыли
 - б) +Чистой прибыли к средней стоимости собственного капитала
 - в) Чистой прибыли к себестоимости продукции
 - г) нет верного ответа
4. Основными факторами, влияющими на прибыль от продаж являются:
- а) +Себестоимость 1-цы продукции
 - б) +Физический объем продаж
 - в) +Цена за 1-цу продукции
 - г) Численность рабочих
 - д) все ответы верные
5. Относительными показателями, характеризующими финансовые результаты деятельности предприятия, являются:
- а) Показатели прибыли
 - б) +Показатели рентабельности
 - в) Показатели эффективности использования основных фондов
 - г) все ответы верные
6. К абсолютным показателям финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия, отражаемым в финансовой отчетности относятся:
- а) +Валовая прибыль
 - б) +Прибыль (убыток) от продаж
 - в) +Прибыль до налогообложения
 - г) Рентабельность собственного капитала
7. Конечный финансовый результат деятельности предприятия отражает:
- а) Валовый доход
 - б) Прибыль (убыток) от продаж
 - в) Прибыль до налогообложения
 - г) +Чистая нераспределённая прибыль
8. Замедление оборачиваемости оборотных активов приведет к:
- а) +росту остатков оборотных активов в балансе,
 - б) уменьшению остатков оборотных активов в балансе,
 - в) уменьшению валюты баланса,
 - г) увеличению чистой прибыли.

9. Оборачиваемость дебиторской задолженности определяется как отношение:
- а) +выручки от реализации продукции к дебиторской задолженности,
 - б) краткосрочной дебиторской задолженности к долгосрочной дебиторской задолженности,
 - в) длительности анализируемого периода к дебиторской задолженности,
 - г) оборотных активов к дебиторской задолженности.
10. Как определяется продолжительность погашения дебиторской задолженности за год:
- а) выручка от реализации / среднегодовые остатки дебиторской задолженности,
 - б) среднегодовые остатки / выручка от реализации продукции,
 - в) +360 дней / коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности,
 - г) среднегодовые остатки дебиторской задолженности / 360 дней.

Задание 3.

Тематика рефератов.

1. Финансовый цикл предприятия
2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия
3. Показатели рентабельности предприятия
4. «Золотое правило экономики»

Раздел 2. Анализ платежеспособности, финансовой устойчивости и кредитоспособности предприятия

Тема 2.1. Анализ платежеспособности предприятия

Контрольные вопросы

1. Раскройте сущность понятия «ликвидность активов».
2. Раскройте сущность понятия «платежеспособность предприятия».
3. Что представляет собой ликвидность баланса предприятия?
4. Перечислите основные группы активов предприятия по убыванию ликвидности.
5. Какие активы предприятия относятся к наименее ликвидным активам?
6. Каким образом могут быть сгруппированы источники формирования ресурсов по степени срочности их оплаты?
7. Какие источники финансирования относятся к текущим обязательствам?
8. Перечислите основные этапы оценки ликвидности и платежеспособности предприятия.
9. Какие финансовые показатели используются для оценки текущей ликвидности?
10. Какая взаимосвязь существует между эффективностью управления ресурсами и текущей платежеспособностью?

Задание 2. «Анализ платежеспособности предприятия в среде ПП «Альт-Финансы 2»

Порядок выполнения работы

1. Открыть программу «Альт Финансы 2». Программный продукт «Альт-Финансы 2» предназначен для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия, выявления основных тенденций его развития, расчета базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности предприятия.

Программный продукт «Альт-Финансы» является Excel-приложением (рабочей книгой Excel), которое состоит из нескольких листов, связанных между собой:

Данные - на листе отражаются данные отчетности компании, на основании которых будет проводиться финансовый анализ. При этом исходная информация (данные

бухгалтерской отчетности), на основании которой проводится финансовый анализ предприятия, вводится непосредственно на этом листе.

Прогноз - лист, предназначенный для построения прогнозного финансового плана компании.

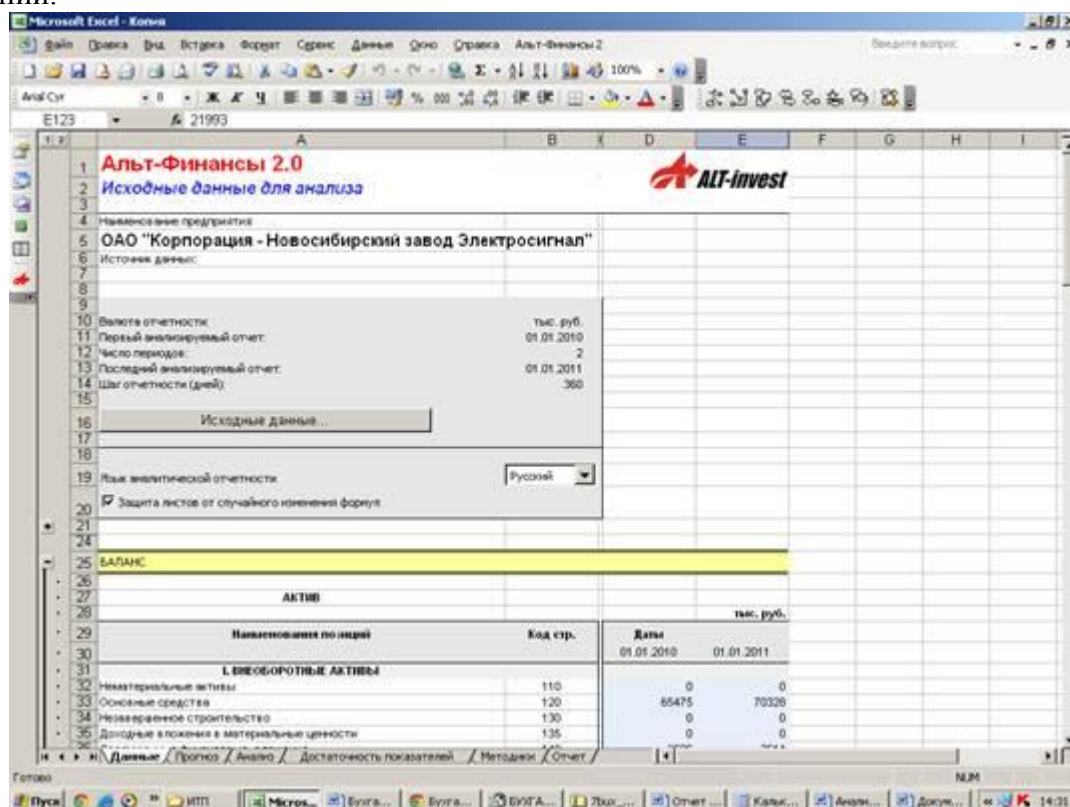


Рисунок 1- Экран программы «Альт Финансы 2».

Анализ - основной расчетный лист. На данном листе представлен весь комплекс показателей, используемых в финансовом анализе. При этом расчеты производятся на основании как ретроспективных, так и прогнозных данных.

Достаточность показателей - лист, предназначенный для расчета значений показателей, оптимальных для данного предприятия.

Методики - на листе рассчитываются показатели, используемые арбитражными управляющими при проведении финансового анализа, а также определяется рейтинг кредитоспособности заемщика.

Отчет - лист, на котором автоматически отражаются выбранные пользователем таблицы, включаемые в отчет.

В верхней части окна программы во вкладке «Надстройки» располагается панель инструментов, шесть пиктограмм (кнопок) которой предназначены для выполнения тех или иных действий (рисунок 2). Названия кнопок отображаются в виде всплывающих подсказок при подведении к ним указателя мыши.

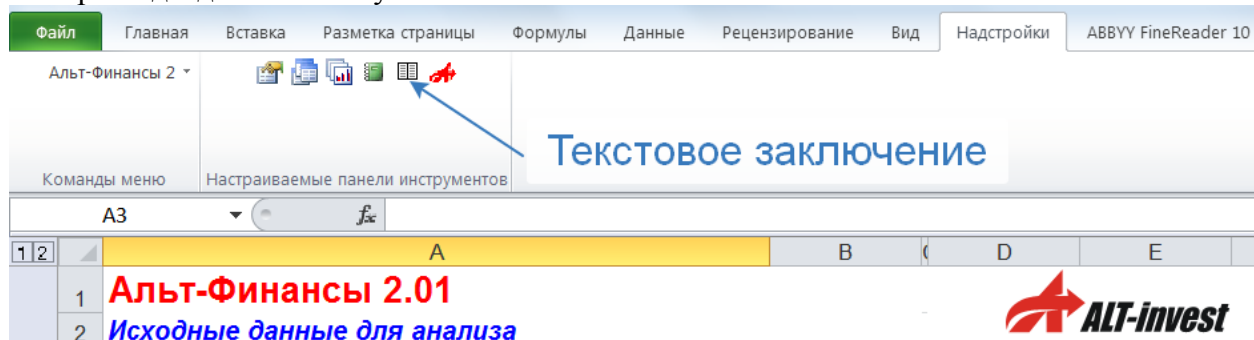


Рисунок 2 – Пиктограмма «Текстовое заключение» в программе «Альт Финансы 2»

Программа «Альт-Финансы» позволяет после заполнения исходных бухгалтерских форм (Баланс и Отчет о финансовых результатах) автоматически сформировать текстовое заключение, содержащее основные выводы по результатам финансового анализа предприятия.

Для формирования заключения необходимо левой кнопкой мыши нажать на пиктограмму «Текстовое заключение». При этом появляется диалоговое окно (рисунок 3).

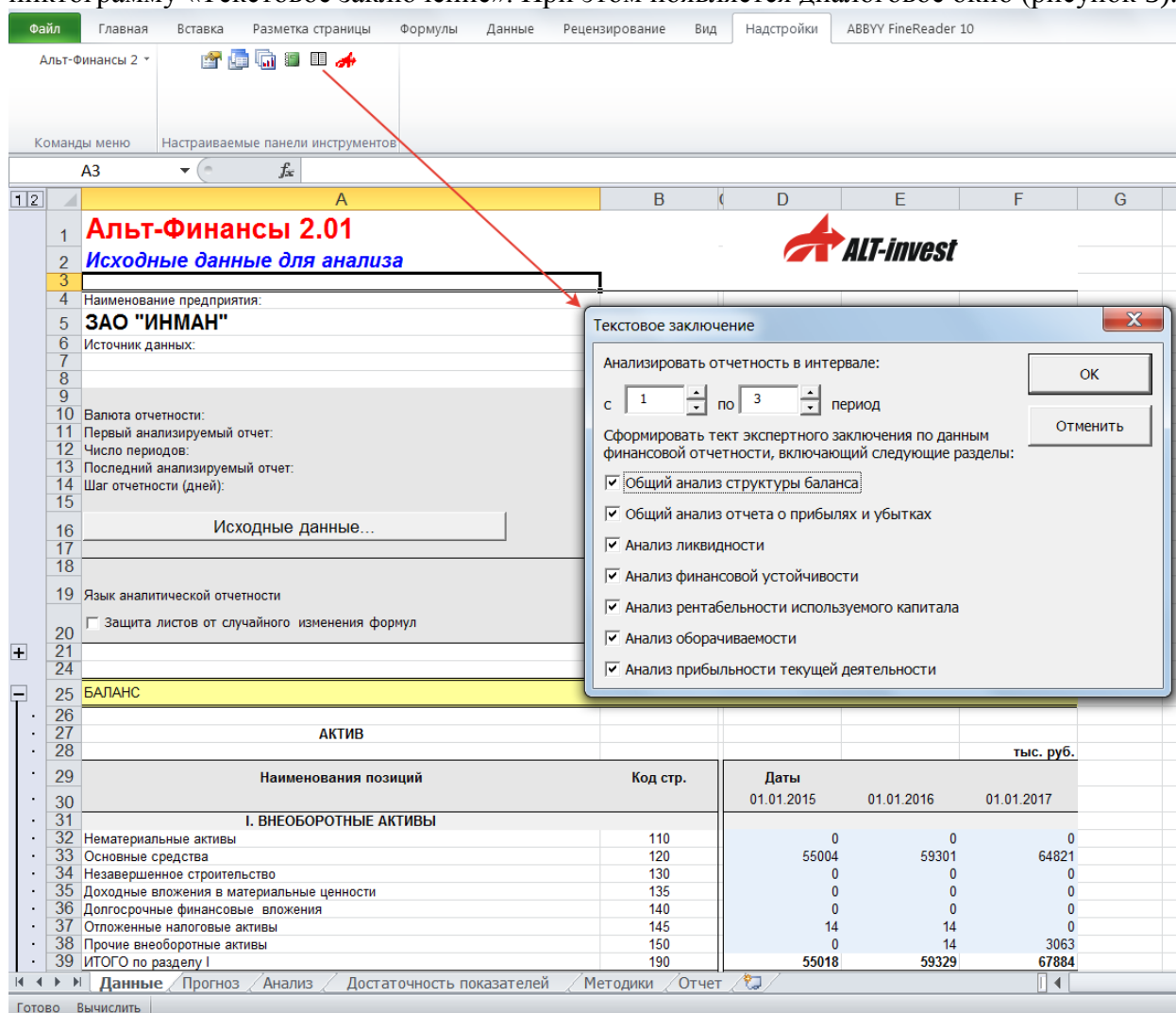


Рисунок 3 - Диалоговое окно «Текстовое заключение» в программе «Альт Финансы 2»

В диалоговом окне «Текстовое заключение» существует возможность выбора разделов, включаемых в заключение. После простановки галочек напротив включаемых разделов и нажатия кнопки «ОК» текстовое заключение будет автоматически сформировано и отражено в формате MS Word. Сохранение сформированного текстового заключения осуществляется с помощью стандартной команды MS Word «Файл». «Сохранить как...».

По результатам работы студентом проводится:

- 1) анализ структуры имущества организации (рисунок 4).

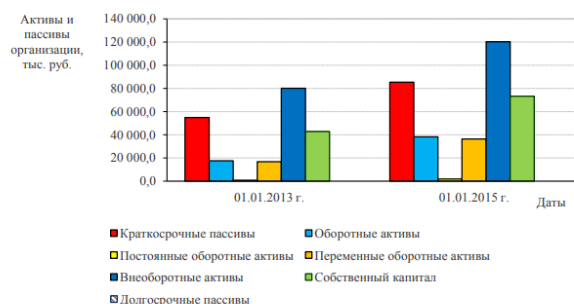


Рисунок 4 – Структура имущества организации в программе «Альт Финансы 2»

- 2) анализ показателей собственного капитала (фактический и необходимый);
 3) анализ динамики чистого оборотного капитала предприятия (рисунок 5):

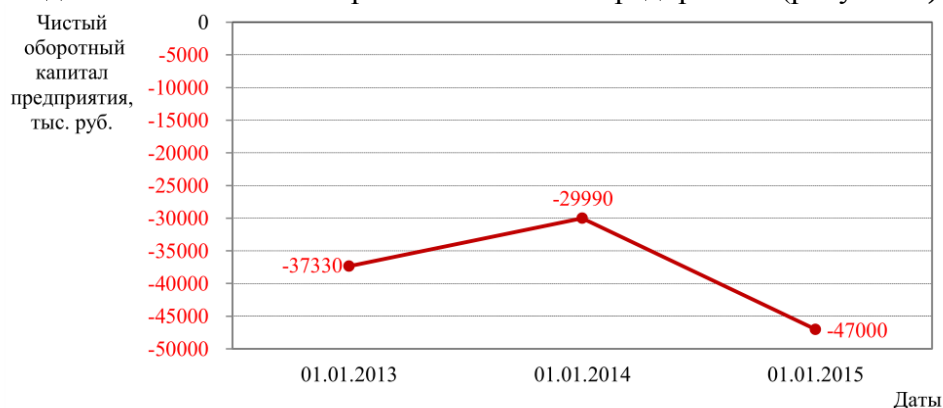


Рисунок 5 – Динамика чистого оборотного капитала предприятия в программе «Альт Финансы 2»

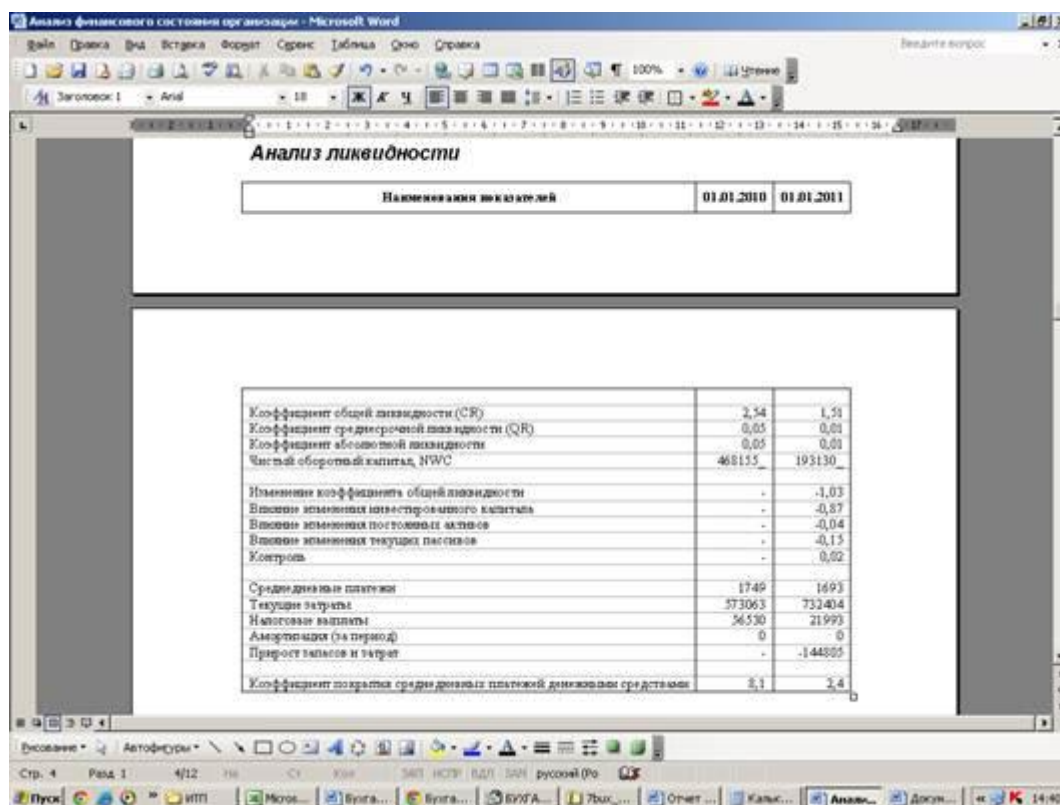


Рисунок 6- Анализ ликвидности предприятия в программе «Альт Финансы 2»

2. Подготовить бухгалтерскую документацию (форма №1, форма №2, форма №5) и провести агрегирование данных согласно требованиям программы «Альт Финансы 2» за три исследуемых периода. При этом необходимо учесть, что в Балансе приводятся 3 отчетные даты (например, за 2014, 2015, 2016 гг.), а в Отчете о финансовых результатах (о прибылях и убытках) только 2, поэтому необходимы один Баланс и два Отчета о финансовых результатах за два последовательных года (например, один Отчет за 2014-2015 гг.; второй Отчет – за 2015-2016 гг.). У каждого студента должна быть финансовая (бухгалтерская) отчетность своего анализируемого предприятия. Повторение предприятий не допускается.

3. Ознакомиться со справкой, приведенной в программе.
 - Выбрать в меню программы «Ввод данных».
 - Выбрать в меню программы «Ввод коэффициентов».
 - Ввести минимальные и среднеотраслевые значения коэффициентов,
 - В соответствующие графы программы ввести соответствующие агрегированные данные по периодам и значение показателей инфляции за соответствующий период.
 - Произвести расчет коэффициентов и построение графиков.
 - Сохранить полученные результаты в файл, а также сохранить файл для печати.
4. Провести по результатам расчета анализ работы предприятия и сделать выводы. Результаты оформите в отчете и сдайте на проверку преподавателю. Отчет по выполненной лабораторной работе должен содержать:
 1. Титульный лист.
 2. Постановку задачи и цель работы.
 3. Исходные агрегированные данные для расчетов, сведенные в таблицу.
 4. Распечатку данных сохраненного файла.
 5. Примеры графиков изменения показателей и коэффициентов.
6. Выводы о работе фирмы за исследуемые периоды, прогнозы развития.

Тема 2.2. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Задание 1.

Контрольные вопросы

1. Что подразумевают под финансовой устойчивостью предприятия?
2. Какая основная цель анализа финансовой устойчивости предприятия?
3. Какие внешние факторы оказывают влияние на финансовую устойчивость?
4. Какие внутренние факторы оказывают влияние на финансовую устойчивость предприятия?
5. Что собой представляет обобщающий абсолютный показатель финансовой устойчивости предприятия?
6. Какая информация необходима для определения типа финансовой устойчивости предприятия?
7. Перечислите основные источники формирования запасов и затрат предприятия.
8. Что входит в состав первой группы источников формирования запасов и затрат?
9. Как определить размер источников, входящих в первую группу покрытия запасов и затрат?
10. Перечислите основные составляющие группы «нормальные источники формирования запасов и затрат».
11. Перечислите основные составляющие третьей группы покрытия запасов и затрат.
12. Перечислите основные типы финансовой устойчивости предприятия.

Задание 2.

Задание 2. «Анализ финансовой устойчивости предприятия в среде ПП «Альт-Финансы 2»

Порядок выполнения работы

1. Открыть программу «Альт Финансы 2». Программный продукт «Альт-Финансы 2» предназначен для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия, выявления основных тенденций его развития, расчета базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности предприятия.

Программный продукт «Альт-Финансы» является Excel-приложением (рабочей книгой Excel), которое состоит из нескольких листов, связанных между собой:

Данные - на листе отражаются данные отчетности компании, на основании которых будет проводиться финансовый анализ. При этом исходная информация (данные бухгалтерской отчетности), на основании которой проводится финансовый анализ предприятия, вводится непосредственно на этом листе.

Прогноз - лист, предназначенный для построения прогнозного финансового плана компании.

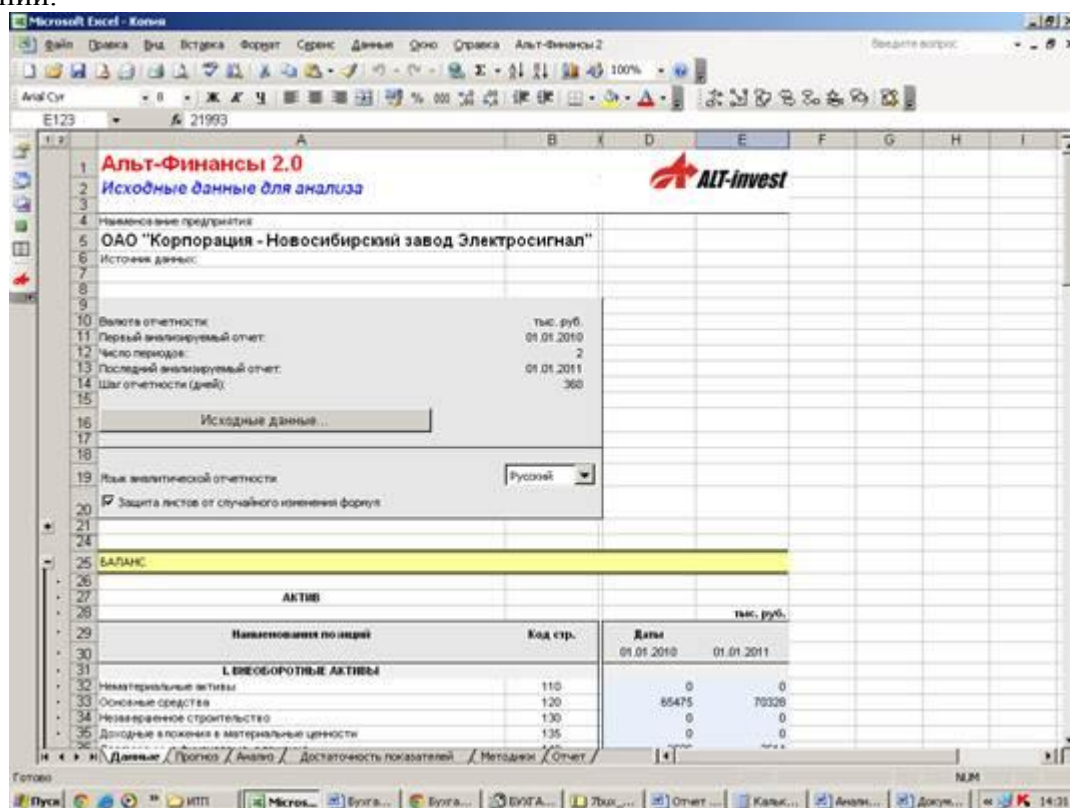


Рисунок 7- Экран программы «Альт Финансы 2»

Анализ - основной расчетный лист. На данном листе представлен весь комплекс показателей, используемых в финансовом анализе. При этом расчеты производятся на основании как ретроспективных, так и прогнозных данных.

Достаточность показателей - лист, предназначенный для расчета значений показателей, оптимальных для данного предприятия.

Методики - на листе рассчитываются показатели, используемые арбитражными управляющими при проведении финансового анализа, а также определяется рейтинг

кредитоспособности заемщика.

Отчет - лист, на котором автоматически отражаются выбранные пользователем таблицы, включаемые в отчет.

В верхней части окна программы во вкладке «Настройки» располагается панель

инструментов, шесть пиктограмм (кнопок) которой предназначены для выполнения тех или иных действий (рисунок 8). Названия кнопок отображаются в виде всплывающих подсказок при подведении к ним указателя мыши.

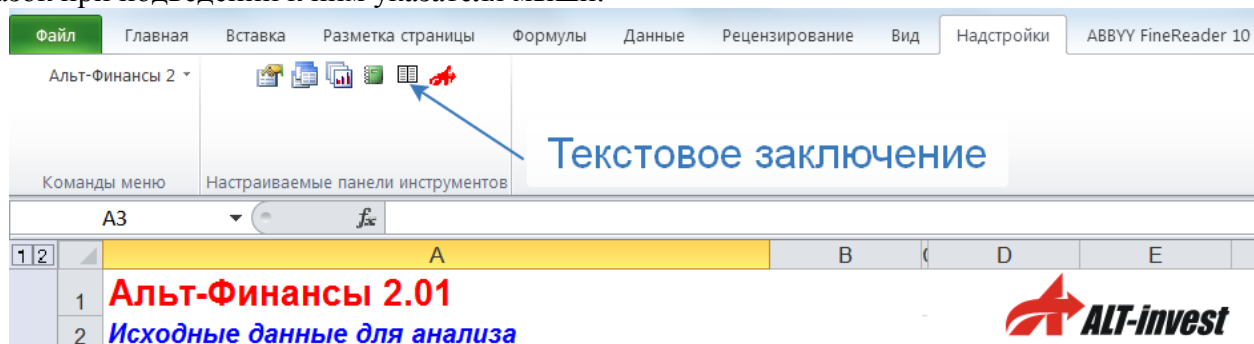


Рисунок 8 – Пиктограмма «Текстовое заключение» в программе «Альт Финансы 2»

Программа «Альт-Финансы» позволяет после заполнения исходных бухгалтерских форм (Баланс и Отчет о финансовых результатах) автоматически сформировать текстовое заключение, содержащее основные выводы по результатам финансового анализа предприятия.

Для формирования заключения необходимо левой кнопкой мыши нажать на пиктограмму «Текстовое заключение». При этом появляется диалоговое окно (рисунок 9).

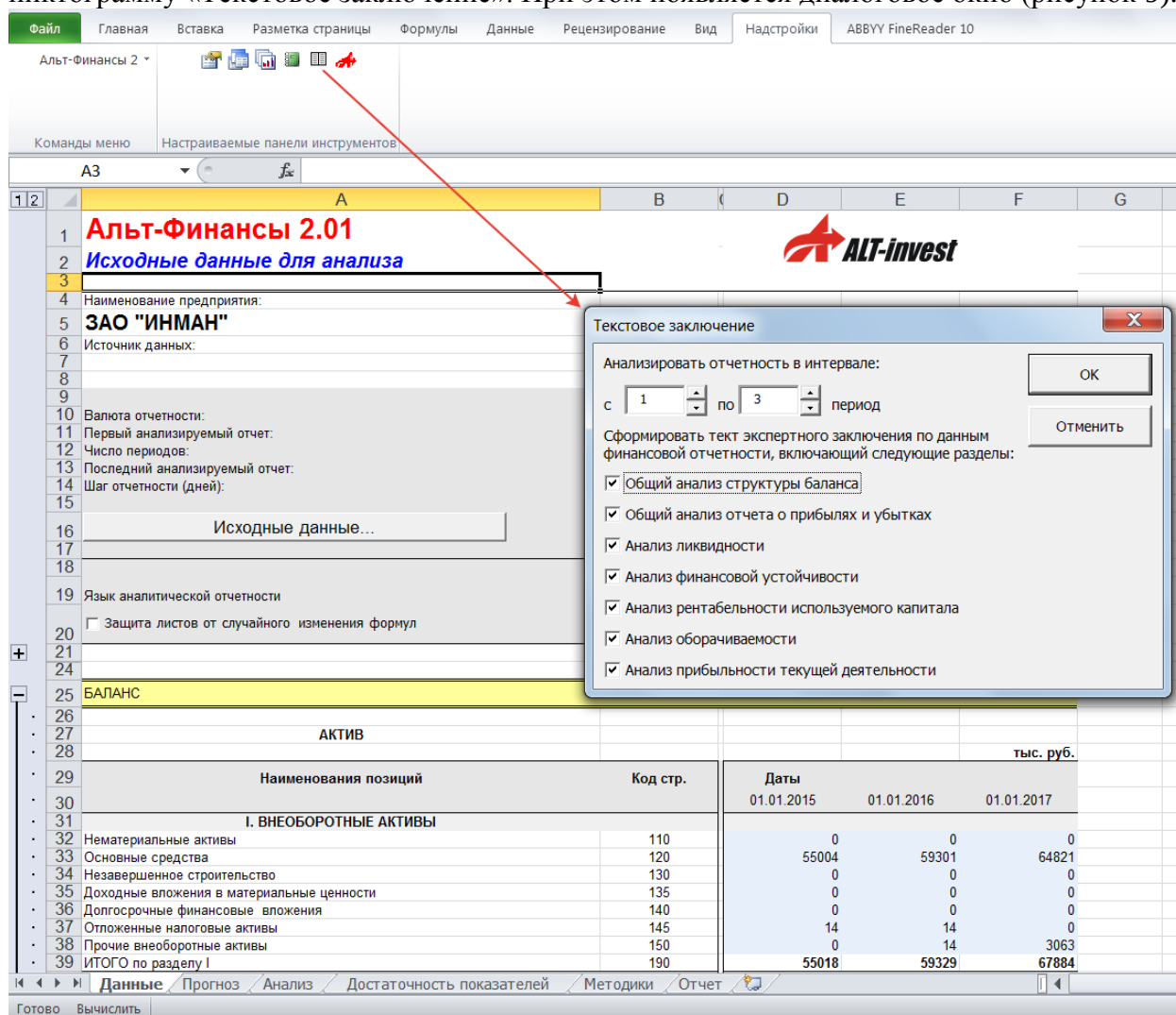


Рисунок 9 - Диалоговое окно «Текстовое заключение» в программе «Альт Финансы 2»

В диалоговом окне «Текстовое заключение» существует возможность выбора разделов, включаемых в заключение. После простановки галочек напротив включаемых разделов и нажатия кнопки «ОК» текстовое заключение будет автоматически сформировано и отражено в формате MS Word. Сохранение сформированного текстового заключения осуществляется с помощью стандартной команды MS Word «Файл». «Сохранить как...».

По результатам работы студентом проводится:

1) анализ структуры имущества организации (рисунок 10).

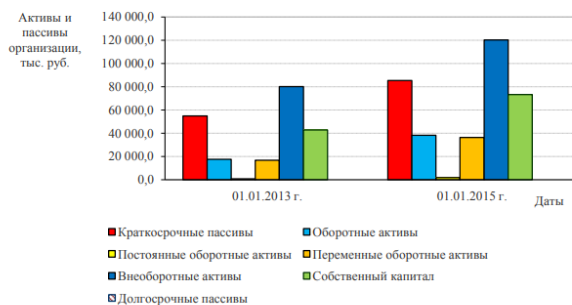


Рисунок 10 – Структура имущества организации в программе «Альт Финансы 2»

2) анализ показателей собственного капитала (фактический и необходимый);

3) анализ динамики чистого оборотного капитала предприятия (рисунок 11):

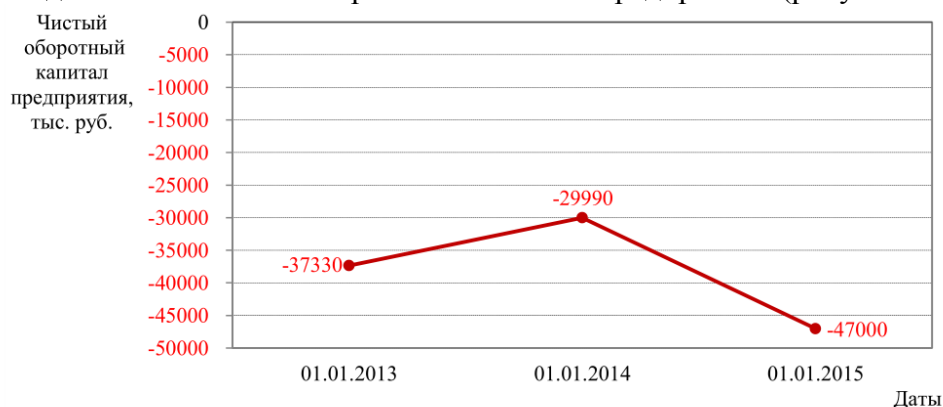


Рисунок 11 – Динамика чистого оборотного капитала предприятия в программе «Альт Финансы 2»

Анализ финансового состояния организации - Microsoft Word

Файл Правка Вид Вставка Формат Сервис Справка

100%

Заголовок 1 Arial 18

Анализ финансовой устойчивости

Наименование показателей	01.01.2010	01.01.2011
ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ НЕЗАВИСИМОСТИ		
Стоимость чистых активов	383710	259647
Коэффициент автономии	0,77	0,60
Коэффициент общей платежеспособности	0,44	0,38
ПОКАЗАТЕЛИ САМОФИНАНСИРОВАНИЯ		
Коэффициент маневренности	1,22	0,74
Доля собственных источников финансирования оборотных активов	61%	54%
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования	1,00	0,60
Коэффициент обеспеченности процентов по кредитам	3,06	0,64
Коэффициент маневренности	0,10	0,15
ПОКАЗАТЕЛИ САМОФИНАНСИРОВАНИЯ		
Коэффициент обеспеченности долгосрочных активов собственными средствами	7,68	3,58
Коэффициент самофинансирования	-	-
Коэффициент мобилизации инвестиционного капитала	-	-
Коэффициент мобилизации накопленного капитала	-	-

Рисунок 12 - Анализ финансовой устойчивости предприятия в таблице программы «Альт Финансы 2»

Рисунок 12 -Анализ финансовой устойчивости предприятия в таблице программы «Альт Финансы 2»

2. Подготовить бухгалтерскую документацию (форма №1, форма №2, форма №5) и провести агрегирование данных согласно требованиям программы «Альт Финансы 2» за три исследуемых периода. При этом необходимо учесть, что в Балансе приводятся 3 отчетные даты (например, за 2014, 2015, 2016 гг.), а в Отчете о финансовых результатах (о прибылях и убытках) только 2, поэтому необходимы один Баланс и два Отчета о финансовых результатах за два последовательных года (например, один Отчет за 2014-2015 гг.; второй Отчет – за 2015-2016 гг.). У каждого студента должна быть финансовая (бухгалтерская) отчетность своего анализируемого предприятия. Повторение предприятий не допускается.

3. Ознакомиться со справкой, приведенной в программе.

- Выбрать в меню программы «Ввод данных».
- Выбрать в меню программы «Ввод коэффициентов».
- Ввести минимальные и среднеотраслевые значения коэффициентов,
- В соответствующие графы программы ввести соответствующие агрегированные данные по периодам и значение показателей инфляции за соответствующий период.

- Произвести расчет коэффициентов и построение графиков.

- Сохранить полученные результаты в файл, а также сохранить файл для печати.

4. Провести по результатам расчета анализ работы предприятия и сделать выводы.

Результаты оформите в отчете и сдайте на проверку преподавателю.

Отчет по выполненной лабораторной работе должен содержать:

1. Титульный лист.
2. Постановку задачи и цель работы.
3. Исходные агрегированные данные для расчетов, сведенные в таблицу.
4. Распечатку данных сохраненного файла.
5. Примеры графиков изменения показателей и коэффициентов.
6. Выводы о работе фирмы за исследуемые периоды, прогнозы развития.

Тема 2.3. Подходы к комплексной оценке кредитоспособности предприятия

Задание 1.

Контрольные вопросы

1. Влияет ли хорошая кредитная история предприятия на возможность получения кредита в нашей стране?
2. Что является наиболее важным для кредитодателя?
3. Может ли ЦБ выдавать кредиты предприятиям?
4. Анализ каких условий кредитования необходим?
5. Какие показатели являются наиболее важными при анализе кредитоспособности предприятия?

Задание 2

Задание 2. «Анализ кредитоспособности предприятия в среде ПП «Альт-Финансы 2»

Порядок выполнения работы

1. Открыть программу «Альт Финансы 2». Программный продукт «Альт-Финансы 2» предназначен для выполнения комплексной оценки деятельности предприятия, выявления основных тенденций его развития, расчета базовых нормативов для планирования и прогнозирования, оценки кредитоспособности предприятия. Начальные навыки работы в программе «Альт Финансы 2» представлены выше в лабораторных работах.

2. Подготовить бухгалтерскую документацию (форма №1, форма №2, форма №5) и провести агрегирование данных согласно требованиям программы «Альт Финансы 2» за три исследуемых периода. При этом необходимо учесть, что в Балансе приводятся 3 отчетные даты (например, за 2014, 2015, 2016 гг.), а в Отчете о финансовых результатах (о прибылях и убытках) только 2, поэтому необходимы один Баланс и два Отчета о финансовых результатах за два последовательных года (например, один Отчет за 2014-2015 гг.; второй Отчет – за 2015-2016 гг.). У каждого студента должна быть финансовая (бухгалтерская) отчетность своего анализируемого предприятия. Повторение предприятий не допускается.

Важным показателем финансово-хозяйственной деятельности предприятия, определяющим способность привлекать заемный капитал и возвращать его в полном объеме в предусмотренные сроки, является кредитоспособность.

Кредитоспособность – это способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Кредитоспособность заемщика в отличие от его платежеспособности не фиксирует неплатежи за истекший период на какую-то дату, а прогнозирует способность к погашению долга на ближайшую перспективу. Степень неплатежеспособности в прошлом является одним из формализованных показателей, на которые опираются при оценке кредитоспособности клиента. Если заемщик имеет просроченную задолженность, а баланс ликвиден и размер собственного капитала достаточен, то разовая задержка платежей банку в прошлом не является основанием для заключения о некредитоспособности клиента. Кредитоспособные клиенты не допускают длительных неплатежей банку, поставщикам, бюджету.

В программе «Альт-Финансы» реализована следующая методика расчета

кредитоспособности предприятия.

Промежуточный коэффициент покрытия K1 определяется как отношение суммы дебиторской задолженности в течение 12 месяцев, краткосрочных финансовых вложений и денежных средств к сумме краткосрочных кредитов и займов, кредиторской задолженности и прочих краткосрочных обязательств.

Предприятию присваивается первая категория по показателю K1, если он больше или равен 0,2, вторая - при значении K1 от 0,15 до 0,2 и третья - при значении K1 меньше 0,15.

Коэффициент текущей ликвидности K2 (общий коэффициент покрытия) равен отношению величины оборотных активов к сумме краткосрочных займов и кредитов, кредиторской задолженности, задолженности участникам по выплате доходов и прочих краткосрочных обязательств.

Предприятию присваивается первая категория по показателю K2, если он больше или равен 0,8, вторая - при значении K2 от 0,5 до 0,8 и третья - при значении K2 меньше 0,5.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами K3 рассчитывается как частное от деления разности собственного капитала и внеоборотных активов на итог оборотных активов компании.

Предприятию присваивается первая категория по показателю K3, если он больше или равен 2, вторая - при значении K3 от 1 до 2 и третья - если K3 меньше 1.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K4 определяется как отношение собственного капитала к сумме краткосрочных и долгосрочных займов и кредитов, кредиторской задолженности, задолженности участникам по выплате доходов и прочих краткосрочных обязательств.

Для торговых компаний; предприятию присваивается первая категория по показателю K4, если он больше или равен 0,6, вторая - при значении K4 от 0,4 до 0,6 и третья - если K4 меньше 0,4.

Для производственных компаний: предприятию присваивается первая категория по показателю K4, если он больше или равен 1, вторая - при значении K4 от 0,7 до 1 и третья - если K4 меньше 0,7.

Рентабельность деятельности K5 для производственных компаний равна отношению прибыли (убытка) от продаж к сумме себестоимости, управленческих и коммерческих расходов.

Рентабельность деятельности K5 для торговых компаний равна отношению прибыли (убытка) от продаж к величине выручки от реализации.

Предприятию присваивается первая категория по показателю K5, если он больше или равен 0,15, вторая - при значении K5 от 0 до 0,15 и третья - если K5 отрицателен.

Сумма баллов определяется по формуле:

$$S = 0,11 * K1 + 0,05 * K2 + 0,42 * K3 + 0,21 * K4 + 0,21 * K5 \quad (1)$$

где K1 - промежуточный коэффициент покрытия;

K2 - коэффициент текущей ликвидности;

K3 - коэффициент обеспеченности собственными средствами;

K4 - коэффициент соотношения собственных и заемных средств;

K5 - рентабельность деятельности

Удельные веса при коэффициентах предложены разработчиками программы и в сумме должны составить 1, то есть как сумма: (0,11 + 0,05 + 0,42 + 0,21 + 0,21). По итогам расчетов в соответствии с предлагаемой методикой предприятию присваивается класс заемщика на основании системы вышеприведенных показателей. Если сумма баллов больше или равна 2,42, присваивается третий класс заемщика (плохое финансовое состояние и кредитоспособность ниже предельной), при сумме баллов от 1,05 до 2,24 - второй класс (среднее финансовое состояние и удовлетворительный уровень кредитоспособности), а если сумма баллов меньше 1,05 - первый класс (хорошее

финансовое состояние и кредитоспособность не вызывает сомнений).

На рисунке 13 приведен пример оценки кредитоспособности предприятия как потенциального заемщика за период 01.01.2015 – 01.01.2017 гг.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАЕМЩИКА					
Наименования позиций	Код стр.	Даты			
		01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	
	1	1- производство 2 - торговля			
Риск неликвидности активов предприятия					
Промежуточный коэффициент покрытия - К1	разы	2,01	1,77	0,47	
Категория по показателю К1		1	1	1	
Коэффициент текущей ликвидности (общий коэфф. покрытия) - К2	разы	3,98	3,77	3,14	
Категория по показателю К2		1	1	1	
Риск снижения финансовой устойчивости					
Коэффициент обеспеченности собственными средствами - К3	разы	0,10	0,07	-0,57	
Категория по показателю К3		3	3	3	
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств - К4	разы	0,47	0,43	0,40	
Категория по показателю К4		3	3	3	
Риск низкой рентабельности деятельности					
Рентабельность деятельности - К5	разы	0,07	0,06	0,06	
Категория по показателю К5		2	2	2	
Сумма баллов		2,47	2,47	2,47	
КЛАСС ЗАЕМЩИКА		третий	третий	третий	
МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ					

Рисунок 13 – Оценка кредитоспособности предприятия в таблице программы «Альт Финансы 2»

Как видно из рисунка 13, в течение всего анализируемого периода предприятие имеет третий класс заемщика, характеризующийся плохим финансовым состоянием и кредитоспособностью ниже предельной.

По результатам работы необходимо:

- определить класс кредитоспособности предприятия как потенциального заемщика;
- выявить степень влияния финансовых коэффициентов (К1 - промежуточный коэффициент покрытия; К2 - коэффициент текущей ликвидности; К3 - коэффициент обеспеченности собственными средствами; К4 - коэффициент соотношения собственных и заемных средств; К5 - рентабельность деятельности) на формируемый класс заемщика анализируемого предприятия;
- разработать конкретные управленческие предложения и рекомендации по улучшению кредитоспособности предприятия как потенциального заемщика.

2. Подготовить бухгалтерскую документацию (форма №1, форма №2, форма №5) и провести агрегирование данных согласно требованиям программы «Альт Финансы 2» за три исследуемых периода. При этом необходимо учесть, что в Балансе приводятся 3 отчетные даты (например, за 2014, 2015, 2016 гг.), а в Отчете о финансовых результатах (о прибылях и убытках) только 2, поэтому необходимы один Баланс и два Отчета о финансовых результатах за два последовательных года (например, один Отчет за 2014-2015 гг.; второй Отчет – за 2015-2016 гг.). У каждого студента должна быть финансовая (бухгалтерская) отчетность своего анализируемого предприятия. Повторение предприятий не допускается.

- Ознакомиться со справкой, приведенной в программе.
-Выбрать в меню программы «Ввод данных».

- Выбрать в меню программы «Ввод коэффициентов».
 - Ввести минимальные и среднеотраслевые значения коэффициентов,
 - В соответствующие графы программы ввести соответствующие агрегированные данные по периодам и значение показателей инфляции за соответствующий период.
 - Произвести расчет коэффициентов и построение графиков.
 - Сохранить полученные результаты в файл, а также сохранить файл для печати.
4. Провести по результатам расчета анализ работы предприятия и сделать выводы. Результаты оформите в отчете и сдайте на проверку преподавателю. Отчет по выполненной лабораторной работе должен содержать:
1. Титульный лист.
 2. Постановку задачи и цель работы.
 3. Исходные агрегированные данные для расчетов, сведенные в таблицу.
 4. Распечатку данных сохраненного файла.
 5. Примеры графиков изменения показателей и коэффициентов.
6. Выводы о работе фирмы за исследуемые периоды, прогнозы развития.

Раздел 3. Прогнозирование финансового состояния и финансовых результатов деятельности предприятия

Тема 3.1. Общие положения прогнозного финансового анализа

Задание 1.

Контрольные вопросы

1. Что является объектом прогнозирования финансового состояния предприятия?
2. Назовите сроки проведения при прогнозировании финансового состояния предприятия.
3. Какие данные необходимы при составлении финансового прогноза?
4. Дайте понятие «инструменты финансового прогнозирования».
5. Перечислите основные методы прогнозирования.
6. Какие компьютерные программы, помогают в реализации методов прогнозирования?

Задание 2.

Финансовое положение организации за год отражается в бухгалтерском балансе, а финансовые результаты - в отчете о финансовых результатах. В данных отчетах приводятся для сравнения данные за предыдущий год.

Для последующего изучения хозяйственной системы и разработки рекомендаций по ее оптимизации необходимо провести финансовый анализ деятельности организации. Для финансового анализа и прогнозирования основных финансовых параметров деятельности изучаемой организации была использована программа «Альт-Финансы 2», работающая в среде MS Excel. Копия экрана программы «Альт-Финансы 2» представлена на рисунке 14.

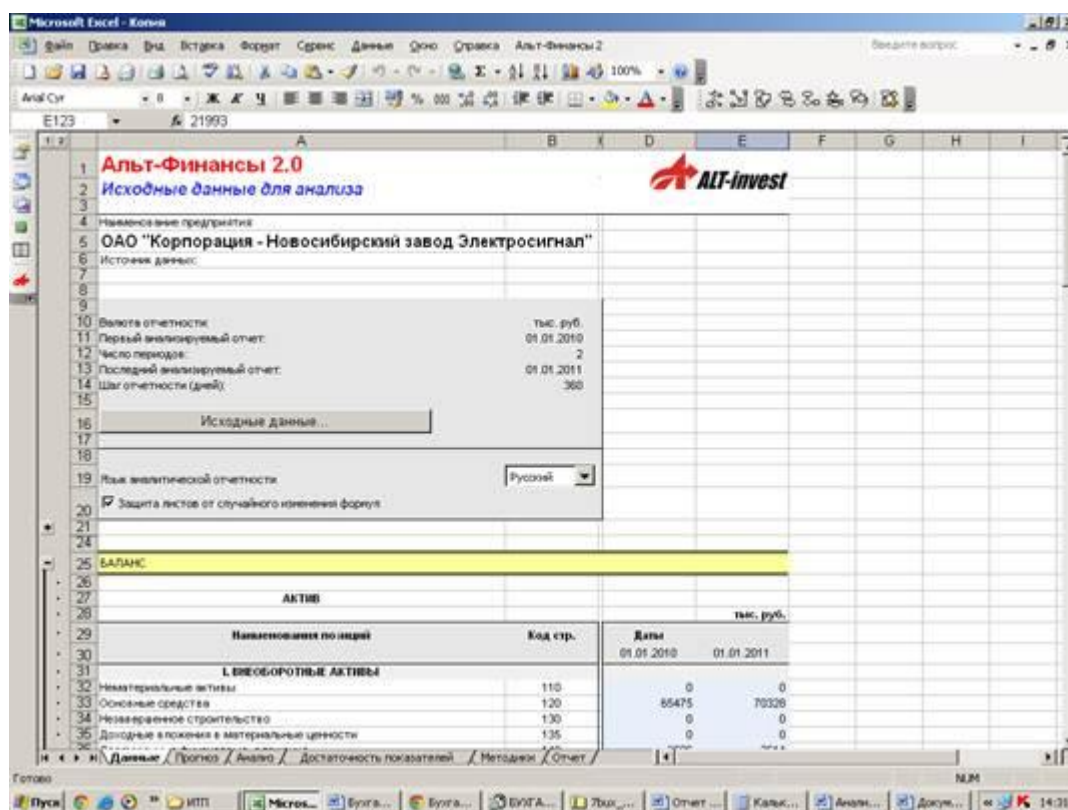
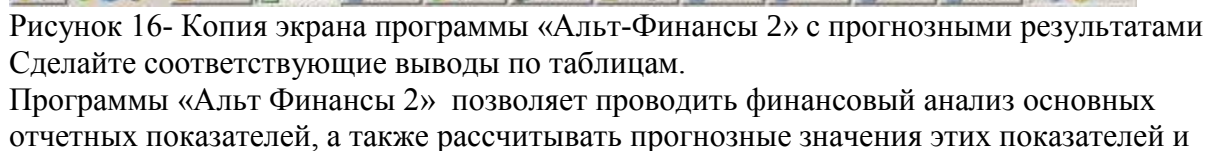
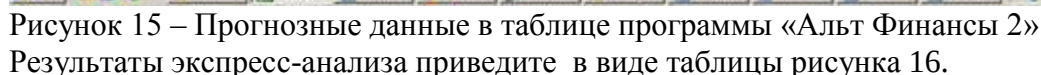


Рисунок 14- Копия экрана программы «Альт-Финансы 2»

Возможности программы рассмотрим на примере модельной организации. Данные за фактические периоды введены в программу на основе бухгалтерской и статистической отчетности предприятия.

2. Подготовить бухгалтерскую документацию (форма №1, форма №2, форма №5) и провести агрегирование данных согласно требованиям программы «Альт Финансы 2» за три исследуемых периода. При этом необходимо учесть, что в Балансе приводятся 3 отчетные даты (например, за 2014, 2015, 2016 гг.), а в Отчете о финансовых результатах (о прибылях и убытках) только 2, поэтому необходимы один Баланс и два Отчета о финансовых результатах за два последовательных года (например, один Отчет за 2014-2015 гг.; второй Отчет – за 2015-2016 гг.). У каждого студента должна быть финансовая (бухгалтерская) отчетность своего анализируемого предприятия. Повторение предприятий не допускается.

Прогнозные данные рассчитаны на основе алгоритмов экстраполяции, заложенных в программу, и с учетом дисконтирования к ценам первого закончившегося периода (2018г.) по годовому уровню инфляции 12%. Уровень инфляции в прогнозе принят выше, чем по данным официальной статистики за последний прошедший год. Это объясняется тем, что в условиях финансового кризиса и резкого роста курсов основных валют (евро, доллара США) возможен рост цен и денежной массы.



основных финансовых коэффициентов на основе предположения о постоянстве динамики исторических значений показателей.

Результаты оформите в отчете и сдайте на проверку преподавателю.

Тема 3.2. Прогнозный анализ финансовых результатов деятельности предприятия

Задание 1

Контрольные вопросы

1. Задачи прогнозного анализа финансовых результатов. Основные источники информации для проведения прогнозного анализа.
2. Прогнозный анализ финансовых результатов от обычной деятельности предприятия (от продаж продукции, товаров, работ и услуг).
3. Анализ влияния факторов на показатели рентабельности продукции, предприятия,
4. Анализ влияния факторов на показатели рентабельности капитала
5. Резервы возможного увеличения прибыли и роста рентабельности.

Задание 2.

Финансовое положение организации за год отражается в бухгалтерском балансе, а финансовые результаты - в отчете о финансовых результатах. В данных отчетах приводятся для сравнения данные за предыдущий год.

Для последующего изучения хозяйственной системы и разработки рекомендаций по ее оптимизации необходимо провести финансовый анализ деятельности организации. Для финансового анализа и прогнозирования основных финансовых параметров деятельности изучаемой организации была использована программа «Альт-Финансы 2», работающая в среде MS Excel. Копия экрана программы «Альт-Финансы 2» представлена на рисунке 17.

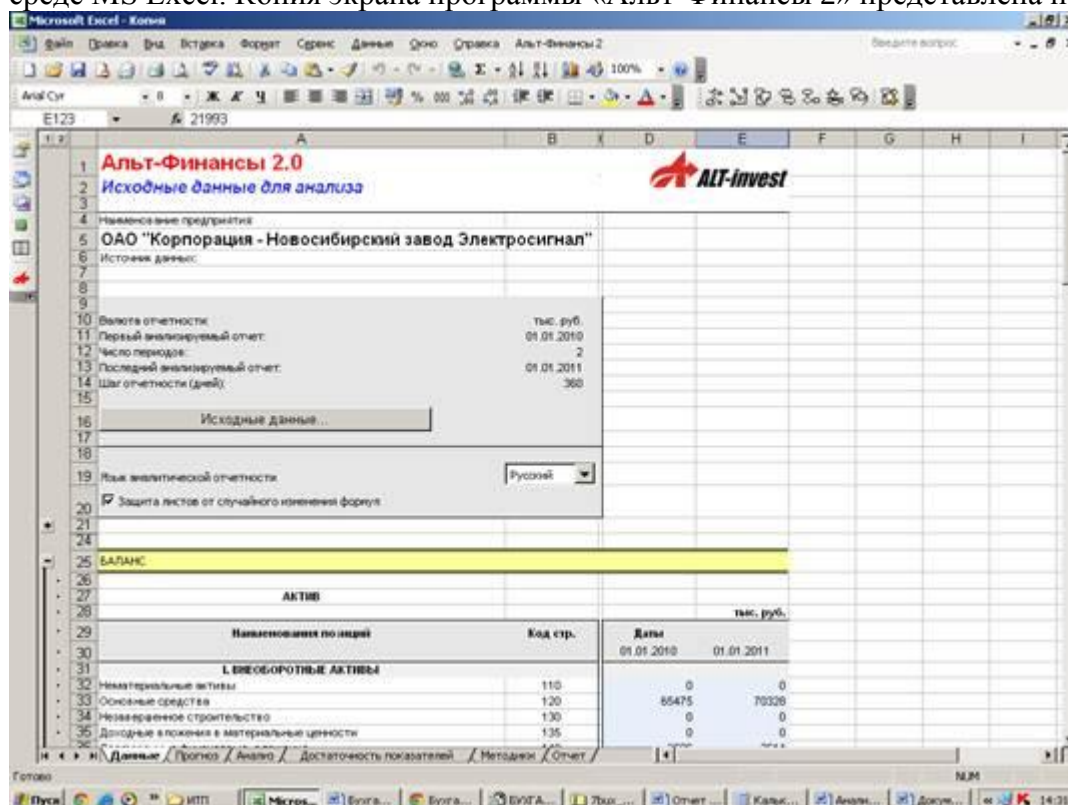


Рисунок 17 – Исходные данные в программе «Альт-Финансы 2»

Возможности программы рассмотрим на примере модельной организации. Данные за фактические периоды введены в программу на основе бухгалтерской и статистической отчетности предприятия.

2. Подготовить бухгалтерскую документацию (форма №1, форма №2, форма №5) и провести агрегирование данных согласно требованиям программы «Альт Финансы 2» за три исследуемых периода. При этом необходимо учесть, что в Балансе приводятся 3 отчетные даты (например, за 2014, 2015, 2016 гг.), а в Отчете о финансовых результатах (о прибылях и убытках) только 2, поэтому необходимы один Баланс и два Отчета о финансовых результатах за два последовательных года (например, один Отчет за 2014-2015 гг.; второй Отчет – за 2015-2016 гг.). У каждого студента должна быть финансовая (бухгалтерская) отчетность своего анализируемого предприятия. Повторение предприятий не допускается.

Прогнозные данные рассчитаны на основе алгоритмов экстраполяции, заложенных в программу, и с учетом дисконтирования к ценам первого закончившегося периода (2018г.) по годовому уровню инфляции 12%. Уровень инфляции в прогнозе принят выше, чем по данным официальной статистики за последний прошедший год. Это объясняется тем, что в условиях финансового кризиса и резкого роста курсов основных валют (евро, доллара США) возможен рост цен и денежной массы.

Альт-Финансы 2.0		ALT-invest	
Прогноз		1	2
Номер периода		1	1
Номер периода в течение года		01.01.2012	01.01.2013
Прогнозные даты			
Дополнить отчеты прошлым на 2 периода		Изменить...	
Выручка от реализации			
Наименование показателя		Ед. изм.	Даты
			01.01.2012 01.01.2013
16	Коэффициент роста (по сравнению) объема реализации	%	98% 95%
17	Выручка от реализации	тыс. руб.	729432 711981
19	Среднесписочная численность	чел.	0 0
Производственные затраты			
Наименование показателя		Ед. изм.	Даты
			01.01.2012 01.01.2013
26	Коэффициент роста себестоимости	%	98% 95%
27	Коэффициент роста коммерческих расходов	%	100% 100%
28	Коэффициент роста управленческих расходов	%	100% 100%
29	Доля постоянных затрат	%	- -
30	Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг	тыс. руб.	785619 698179
31	в том числе:		
32	амортизация	тыс. руб.	70320 0
33	зарплата	тыс. руб.	0 0
34	Себестоимость без амортизации и заработной платы	тыс. руб.	715291 698179
35	Коммерческие расходы	тыс. руб.	0 0
36	Управленческие расходы	тыс. руб.	0 0

Рисунок 18 – Прогнозные данные в таблице программы «Альт Финансы 2»

Результаты экспресс-анализа приведите в виде таблицы рисунка 19.

Альт-Финансы 2.0
 Контроль величины финансовых показателей

РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ДОСТАТОЧНЫХ ДЛЯ ДАННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Достаточные значения показателя общей ликвидности

Наименование показателя	Ед. изм.	Даты			
		01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013
Оборот дебиторской задолженности	дни	-	0,0	0,0	0,0
Оборот кредиторской задолженности	дни	-	123,0	126,9	126,3
Средняя величина дебиторской задолженности	тыс. руб.	-	0	0	0
Средняя величина кредиторской задолженности	тыс. руб.	-	256832	257215	247830
Стоимость ликвидной части текущих активов (запасы материалов, незавершенное производство)	тыс. руб.	466331	321526	304724	375520
Поступления от покупателей (дебиторская задолженность), имеющиеся к сроку погашения обязательств перед кредиторами	тыс. руб.	-	0	0	0
Средства, необходимые для обеспечения бесперебойности платежей поставщикам (для погашения кредиторской задолженности)	тыс. руб.	-	256832	257215	247830
Всего необходимо собственных средств (достаточная величина чистого оборотного капитала)	тыс. руб.	-	578358	641939	673359
Фактическая величина чистого оборотного капитала	тыс. руб.	466155	193130	190637	80641
Фактическая величина оборотных (текущих) активов	тыс. руб.	771973	572413	566152	564839
Допустимая (нормальная) величина текущих пассивов	тыс. руб.	-	5945	75707	50511
Достаточный уровень коэффициента общей ликвидности	разы	-	-96,3	-7,5	-9,7
Фактический уровень коэффициента общей ликвидности	разы	2,5	3,5	1,5	1,2
Достаточные значения коэффициента автономии					

Рисунок 19- Контроль величины финансовых показателей в программе «Альт Финансы 2»
 Сделайте соответствующие выводы по таблицам.

Программы «Альт Финансы 2» позволяет проводить финансовый анализ основных отчетных показателей, а также рассчитывать прогнозные значения этих показателей и основных финансовых коэффициентов на основе предположения о постоянстве динамики исторических значений показателей.

Результаты оформите в отчете и сдайте на проверку преподавателю.

Тема 3.3. Анализ стратегических факторов роста экономического потенциала предприятия

Задание 1.

Контрольные вопросы

1. Какими показателями оценивается технический уровень производства?
2. Какими показателями характеризуется технологический уровень производства?
3. Что понимается под организационным уровнем производства?
4. По каким направлениям проводится анализ организационного уровня производства?
5. Назовите основные показатели уровня организации производственных процессов.
6. По каким направлениям проводится анализ уровня управления?
7. По каким критериям оценивается способность предприятия к обновлению?

Задание 2.

Используя данные выбранного вами предприятия (с официального сайта любого коммерческого предприятия, например ПАО)

Используя методы финансового анализа применительно к форме № 5, оцените движение нематериальных активов, числящихся на балансе организации. Методические рекомендации 1) Расчет необходимых для анализа показателей выполните в табл.79. 2) Проанализируйте полученные показатели движения нематериальных активов.

Таблица 79. Анализ движения нематериальных активов

Показатель	За отчетный год
1 Наличие на начало года, тыс. руб.	
2 Поступило, тыс. руб.	
3 Выбыло, тыс. руб.	
4 Наличие на конец года, тыс. руб.	
5 Увеличение (снижение) стоимости нематериальных активов, тыс. руб.	
6 Темп динамики нематериальных активов, % (стр.4/стр.1*100)	
7 Коэффициент поступления нематериальных активов (стр.2/стр.4)	
8 Коэффициент выбытия нематериальных активов (стр.3/стр.1)	
9 Коэффициент интенсивности движения нематериальных активов (стр.2/стр.3)	
10 Срок обновления нематериальных активов, лет (стр.1/стр.2)	

Задание 3

Изучите бухгалтерский баланс организации с целью выявления признаков «хорошего баланса».

Методические рекомендации 1) Изучение бухгалтерского баланса проводите последовательно: а) динамика валюты баланса; б) структура актива баланса; в) соотношение темпов динамики внеоборотных и оборотных активов; г) структура пассива баланса; д) соотношение темпов динамики собственного и заемного капитала; е) соотношение отдельных разделов; ж) статьи каждого раздела и их динамику; з) состояние оборотных средств; и) соотношение отдельных статей и темпов их динамики. 2) Подготовьте ответ на поставленный в задании вопрос в виде экспертного заключения для собрания акционеров предприятия.

Задача 1.

Используя данные выбранного вами предприятия (с официального сайта любого коммерческого предприятия, например ПАО)

Рассчитать операционный рычаг. Сделать выводы.

Таблица 24

Действие операционного рычага

Показатели	200 г.	200 г.	Измен.(+,-)	Темп роста, %
1. Выручка от реализации, тыс. руб.				
2. Переменные затраты, тыс. руб. (55 % в себестоимости)				
3. Постоянные затраты, тыс. руб. (45 % в себестоимости)				
4. Всего затрат, тыс. руб.				
5. Прибыль от реализации, тыс. руб.				

Вопросы для оценки качества усвоения дисциплины

Вопросы к экзамену по дисциплине «Анализ финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности предприятия»

1. Научная дискуссия об экономической сущности и предметной области финансового анализа деятельности организации.
2. Эволюция и перспективы развития направлений аналитической обработки финансовой информации.
3. Роль и значение финансового анализа в современной системе управления коммерческой организацией.

4. Возможности разграничения категорий финансового и управленческого анализа. Типология направлений финансового анализа на микроуровне.
5. Система показателей текущего финансового анализа коммерческой организации.
6. Информационно-методическое обеспечение финансового анализа.
7. Подходы к управлению рисками недостоверности информационной базы для проведения финансового анализа организации.
8. Информационные технологии аналитической обработки потоков финансовой информации.
9. Влияние индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования на организацию финансового анализа.
10. Финансовые категории результативности деятельности организации и их экономическая интерпретация.
11. Обоснование аналитического потенциала методических подходов к оценке финансовых результатов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.
12. Алгоритмы постановки внутрифирменного анализа текущих финансовых результатов на базе детерминированных факторных моделей.
13. Экономическая сущность и порядок расчета показателей рентабельности организации.
14. Подходы к оценке ключевых тенденций в динамике эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации по результатам детализированного анализа показателей рентабельности.
15. Особенности расчета эффекта финансового рычага и его использование в системе экономического анализа и финансового управления рентабельностью собственного капитала организации.
16. Показатели и модели оценки деловой активности организации.
17. Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности организации в условиях применения международных стандартов финансовой отчетности.
18. Проблемно-дискуссионные аспекты использования абсолютных и относительных показателей оценки платежеспособности, рассчитываемых по данным бухгалтерского баланса организации.
19. Анализ возможностей преодоления недостатков традиционного инструментария анализа платежеспособности, доступного внешним пользователям бухгалтерской отчетности.
20. Подходы к определению нормативных значений коэффициентов платежеспособности организации с учетом индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования.
21. Развитие методических подходов к анализу платежеспособности организации с использованием показателей оборачиваемости ее активов.
22. Научное обоснование выделения анализа финансовой устойчивости в качестве самостоятельного направления экономической диагностики хозяйствующего субъекта.
23. Экономическая интерпретация факторов внешней и внутренней среды, влияющих на уровень финансовой устойчивости организации.
24. Системная взаимосвязь и различия теоретических и методических аспектов анализа платежеспособности и финансовой устойчивости организации.
25. Дискуссионные вопросы применения абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости, рассчитываемых по данным бухгалтерской отчетности организации.
26. Развитие методического инструментария анализа финансового состояния организации с использованием индикатора финансово-экономической устойчивости.
27. Расчет потребности в собственных оборотных средствах с учетом продолжительности операционного и финансового циклов как фактор управления

финансовой устойчивостью организации.

28. Проблемные вопросы разработки и практического использования комплексного показателя оценки финансового состояния субъекта хозяйствования.

29. Прогнозный анализ как инструмент системы финансового планирования организации. Необходимость, цели и задачи прогнозного финансового анализа.

30. Методы прогнозного финансового анализа, их классификация и особенности использования.

31. Использование экономико-математических методов в прогножном финансовом анализе.

32. Имитационное моделирование как метод прогнозирования показателей финансового состояния и результатов деятельности организации.

33. Метод сценариев, особенности его использования при прогнозировании финансовых показателей.

34. Анализ чувствительности финансовых коэффициентов.

35. Прогнозный анализ доходов и расходов от обычных видов деятельности организации в системе управления финансовыми результатами субъекта хозяйствования.

36. Прогнозный анализ прочих доходов и расходов.

37. Экономическая сущность и методические особенности расчетно-аналитических походов к прогнозированию финансовых результатов деятельности организации.

38. Особенности прогнозного анализа финансовых результатов от продаж с использованием детерминированных факторных моделей.

39. Операционный леввередж как инструмент прогнозного анализа прибыли от продаж.

40. Анализ чувствительности изменения финансовых результатов к воздействию факторов внешней и внутренней среды организации.

41. Формирование прогнозного отчета о финансовых результатах и его использование в системе экономического анализа деятельности организации.

42. Формирование прогнозного баланса и его роль в системе анализа и диагностики перспективного финансового состояния организации.

43. Особенности использования результатов экономического анализа показателей прогнозного бухгалтерского баланса в системе стратегического финансового менеджмента организации.

44. Теоретическая сущность и содержание экономического потенциала. Значение экономического потенциала в формировании результатов производственно-финансовой деятельности хозяйствующего субъекта.

45. Концептуальные основы формирования экономического потенциала.

46. Классификация структурных элементов экономического потенциала. Особенности экономического потенциала.

47. Показатели, характеризующие экономический потенциал предприятия и его использование.

48. Факторы, влияющие на изменение экономического потенциала.

49. Особенности анализа финансового потенциала коммерческой организации.

50. Методика интегральной оценки экономического потенциала предприятия.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1.1. Основная литература:

1. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур. [Электронный ресурс]: учебное пособие / Абдукаримов И. Т., Беспалов М. В. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 214 с. - (ВО: Магистратура) – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=545238>

3.1.2. Дополнительная литература:

2. Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017. — 335 с. — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=7926765>.

3. Косолапова М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. [Электронный ресурс]: учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. — 248 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=343541>

4. Полюшко Ю.Н. Финансовая политика предприятия: учебное пособие.- Казань: РИЦ «Школа», 2015. - 132 с.

3.1.3. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

5. Ершова ВЮ Методические рекомендации по выполнению курсовой работы по дисциплине «АДФХДП».- Казань: ГБУ «Респ. центр мониторинга качества образования», 2013.- 48 с. Рек.к изд. Каф. ЭиМ ЛФ КНИТУ-КАИ

6. Гарнов А. П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. [Электронный ресурс]: учебник/Гарнов А.П. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 365 с. – Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=465295>

7. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П. , Бабичева Н.Э. Финансовый анализ (Бакалавриат и Магистратура). – М.: КНОРУС, 2016. – 304с .

8. Савиных А.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (для бакалавров и магистров). – М.: КНОРУС, 2016. – 304с

3.2. Информационное обеспечение

Для реализации лекционного материала и практических работ в рамках дисциплины «Анализ финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности предприятия» необходимы следующие ресурсы:

3.2.1. Основное информационное обеспечение

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

- e-library.kai.ru – Библиотека Казанского национального исследовательского технического университета им. А.Н. Туполева
- elibrary.ru – Научная электронная библиотека
- e.lanbook.ru - ЭБС «Издательство «Лань»
- ibook.ru - Электронно-библиотечная система Айбукс
- <http://znaniyum.com> - Электронно-библиотечная система Знаниум

3.2.2. Дополнительное справочное обеспечение

1. www.consultant.ru – сайт справочно-правовой системы «Консультант Плюс»
2. www.finexpert.ru – информационный портал, посвященный тематике управления российскими предприятиями (FINEXPRT.RU)
3. www.garant.ru – сайт «Гарант» - информационно-правовое обеспечение
4. www.cfin.ru - сайт журнала «Корпоративный менеджмент»
5. www.gaap.ru – информационный проект, посвященный теории и практике финансового учета и корпоративных финансов