

Документы
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 13.07.2026 13:34:44
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА»

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансы и учет

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 4 года
Очно-заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 4 з.е.
в академических часах: 144 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат экономических наук Наумова О. А.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 09.10.2018 № 626н; "Аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 19.10.2015 № 728н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра учета, анализа и экономической безопасности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Татаровский Ю. А.	Рассмотрено	26.05.2026, № 12

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - Целью освоения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать дефиниции по принципам сбора, отбора и обобщения информации, методикам системного подхода для решения профессиональных задач;
- сформировать навыки анализа и систематизирования данных, оценки эффективности процедур анализа проблем и принятия решений в профессиональной деятельности;
- сформировать навыки научного поиска и практической работы с информационными источниками; методами принятия решений.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

УК-1 Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач

УК-1.1 Осуществляет поиск, критический анализ и синтез информации

Знать:

УК-1.1/Зн1 Принципы сбора, отбора и обобщения информации, методики системного подхода для решения профессиональных задач

Уметь:

УК-1.1/Ум1 Анализировать и систематизировать данные, оценивать эффективность процедур анализа проблем и принятия решений в профессиональной деятельности

Владеть:

УК-1.1/Нв1 Навыками научного поиска и практической работы с информационными источниками; методами принятия решений

ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне

ОПК-3.1 Производит расчеты экономических показателей на макро- и микроуровнях

Знать:

ОПК-3.1/Зн1 Методики расчета ключевых микроэкономических показателей деятельности организации

Уметь:

ОПК-3.1/Ум1 Рассчитывать влияние изменения факторов на результат с использованием методов факторного анализа

Владеть:

ОПК-3.1/Нв1 Навыком сопоставления рассчитанных микроэкономических показателей организации с макроэкономическими индикаторами отрасли

ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

ОПК-2.1 Осуществляет сбор и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач

Знать:

ОПК-2.1/Зн1 Перечень и структуру обязательных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности как основных источников данных для проведения финансового анализа

Уметь:

ОПК-2.1/Ум1 Трансформировать данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в аналитическую таблицу для последующего расчета финансовых коэффициентов

Владеть:

ОПК-2.1/Нв1 Навыком первичной обработки массивов отчетных данных

ПК-3 Способен организовывать и осуществлять проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками

ПК-3.1 Организует и осуществляет проведение финансового анализа деятельности организации

Знать:

ПК-3.1/Зн1 Логическую последовательность проведения анализа финансового состояния организации

Уметь:

ПК-3.1/Ум1 Организовать расчетно-аналитическую работу

Владеть:

ПК-3.1/Нв1 Навыком формирования итогового заключения (аналитической записки) по результатам проведенного анализа

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Основы финансового и экономического анализа» относится к обязательной части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 4, Очно-заочная форма обучения - 5.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ОПК-2 - Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач		
ОПК-2.1 Осуществляет сбор и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач	Общая теория статистики, Социально-экономическая статистика, Учебная практика: ознакомительная практика, Эконометрика	Инвестиционный анализ, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Учебная практика: ознакомительная практика, Эконометрика
ОПК-3 - Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне		
ОПК-3.1 Производит расчеты экономических показателей на макро- и микроуровнях	Предпринимательское дело, Технологическое предпринимательство, Учебная практика: ознакомительная практика, Финансовая и налоговая система РФ, Экономика организации, Экономическая теория	Бизнес-планирование, Корпоративные финансы, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Технологическое предпринимательство, Учебная практика: ознакомительная практика

ПК-3 - Способен организовывать и осуществлять проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками		
ПК-3.1 Организует и осуществляет проведение финансового анализа деятельности организации		Анализ финансовой отчетности, Деньги, кредит, банки, Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности, Оценка стоимости бизнеса, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Управление рисками, Финансовый менеджмент
УК-1 - Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач		
УК-1.1 Осуществляет поиск, критический анализ и синтез информации	Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, История России, Математические методы в экономике, Нейросетевые технологии в социальных медиа, Учебная практика: ознакомительная практика	Информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности, Нейросетевые технологии в социальных медиа, Оценка стоимости бизнеса, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Управление рисками, Учебная практика: ознакомительная практика

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Четвертый семестр	144	4	72	36	36	2	0,3	35,7	Экзамен
Всего	144	4	72	36	36	2	0,3	35,7	34

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация

Пятый семестр	144	4	4	2	2	2	0,3	103,7	Экзамен
Всего	144	4	4	2	2	2	0,3	103,7	34

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Теоретические аспекты финансового и экономического анализа	12	4	4	4
Тема 1.1. Финансовый и экономический анализ и их роль в управлении предприятием	12	4	4	4
Раздел 2. Прикладной финансовый и экономический анализ	98	32	32	31,7
Тема 2.1. Методы экономического анализа. Сравнение.	12	4	4	4
Тема 2.2. Методика детерминированного факторного анализа	21	6	6	8
Тема 2.3. Анализ имущественного положения по данным бухгалтерского баланса	12	4	4	4
Тема 2.4. Анализ ликвидности организации	12	4	4	4
Тема 2.5. Анализ финансовой устойчивости	12	4	4	4
Тема 2.6. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа	17,3	6	6	4
Тема 2.7. Анализ деловой активности	11,7	4	4	3,7

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы		ые занятия	жие занятия	ельная работа
----------------------------	--	------------	-------------	---------------

	Всего	Лекционн	Практичес	Самостоя
Раздел 1. Теоретические аспекты финансового и экономического анализа	23	1	1	20
Тема 1.1. Финансовый и экономический анализ и их роль в управлении предприятием	23	1	1	20
Раздел 2. Прикладной финансовый и экономический анализ	87	1	1	83,7
Тема 2.1. Методы экономического анализа. Сравнение.	21,3			20
Тема 2.2. Методика детерминированного факторного анализа	12	1	1	10
Тема 2.3. Анализ имущественного положения по данным бухгалтерского баланса	10			10
Тема 2.4. Анализ ликвидности организации	10			10
Тема 2.5. Анализ финансовой устойчивости	10			10
Тема 2.6. Финансовые результаты коммерческой организации и методы их анализа	13,7			13,7
Тема 2.7. Анализ деловой активности	10			10

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	тестирование
Промежуточная аттестация	Экзамен

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Теоретические аспекты финансового и экономического анализа	тестирование	Экзамен
2	Прикладной финансовый и экономический анализ	тестирование	Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Теоретические аспекты финансового и экономического анализа тестирование

№	Содержание вопроса	Компетен
---	--------------------	----------

п/п	Правильный ответ (ключ ответа)		ция
1	Прочитайте задание. Выберите один правильный ответ Основными источниками информационного обеспечения экономического и финансового анализа являются: 1. Бухгалтерская отчетность, 2. Управленческая отчетность, 3. Статистические данные, 4. Отчеты независимых аналитиков и консалтинговых компаний, 5. Интернет-ресурсы и базы данных, 6. Законы и нормативные акты, 7. Все вышеперечисленное.		УК-1
Ответ:		7	
2	Прочитайте вопрос. Выберите один правильный ответ Источники для проведения анализа обеспеченности предприятия основными средствами и их использования являются: 1. Журналы-ордера № 10, 10/1, 12, 13, 16, 2. Данные аналитического учета по соответствующим счетам по видам и отдельным инвентарным объектам основных средств (ведомости и карточки аналитического учета), 3. Формы № 1, 2, 5 годовой и квартальной бухгалтерской отчетности организации, 4. Форма № П-2 статистической отчетности и приложение к ней, 5. Все вышеперечисленное.		УК-1
Ответ:		5	
3	Прочитай задание и выбери правильный ответ Группа инвесторов рассматривает вопрос о вложении средств в производственную компанию. Результаты экономического анализа показали, что рентабельность собственного капитала (ROE) за последний год снизилась на 5%, но при этом коэффициент текущей ликвидности вырос. Какая группа пользователей и с какой основной целью будет наиболее заинтересованно изучать именно эти показатели? 1. Кредиторы (банки), для оценки способности компании своевременно и в полном объеме погашать свои долговые обязательства. 2. Поставщики, для определения целесообразности предоставления товарного кредита и оценки риска неплатежей. 3. Инвесторы (акционеры), для оценки эффективности использования вложенного ими капитала и потенциала получения дивидендов. 4. Государственные налоговые органы, для выявления потенциальных рисков уклонения от уплаты налогов и планирования налоговых поступлений. 5. Руководство компании, для разработки внутренних планов по сокращению издержек и оптимизации производственных процессов.		ОПК-2
Ответ:		3. Инвесторы (акционеры), для оценки эффективности использования вложенного ими капитала и потенциала получения дивидендов.	
4	Прочитай задание и выбери правильный ответ Какова основная роль экономического анализа в процессе принятия управленческих решений, и чем он отличается от простого сбора и представления данных? 1. Экономический анализ сводится к сбору, обработке и наглядному представлению (например, в виде таблиц и графиков) фактических данных о деятельности предприятия за прошедший период. 2. Главная задача экономического анализа — это констатация фактов (например, «прибыль выросла на 10%»), которая служит основой для составления официальной бухгалтерской и статистической отчетности. 3. Экономический анализ является функцией контроля, которая заключается в сравнении фактических показателей с плановыми для выявления отклонений и наказания ответственных лиц. 4. Основной целью экономического анализа является преобразование разрозненных данных в обоснованную информацию для выбора одного из альтернативных вариантов действий, оценки его последствий и снижения степени неопределенности при принятии управленческого решения. 5. Экономический анализ используется исключительно для внешней отчетности перед акционерами, инвесторами и государственными органами, чтобы подтвердить легитимность и прибыльность бизнеса.		ОПК-2
Ответ:		4. Основной целью экономического анализа является преобразование разрозненных данных в обоснованную информацию для выбора одного из альтернативных вариантов действий, оценки его последствий и снижения степени неопределенности при принятии управленческого решения.	

5	Прочитай задание и выбери правильный ответ В чём заключается ключевое преимущество использования экономико-математических моделей при проведении многофакторного анализа по сравнению с традиционными методами (например, простым изолированным рассмотрением факторов)? 1. Математическая модель позволяет заменить качественный анализ количественным, полностью исключив необходимость экспертных оценок и логических рассуждений. 2. Основная задача модели — максимально упростить экономический процесс, сведя его к одному-двум наиболее важным факторам для облегчения восприятия информации руководством. 3. Модель обеспечивает формализованное описание взаимосвязей, позволяя не только определить влияние каждого фактора на результирующий показатель, но и количественно оценить эффект их взаимодействия (синергию). 4. Главное назначение модели — подтвердить уже принятое руководством управленческое решение путём подбора соответствующих формул и коэффициентов. 5. Экономико-математическое моделирование используется преимущественно для прогнозирования будущих значений показателей, но не для анализа причин их изменения в прошлом.	ОПК-2										
	<table><tr><td>Ответ:</td><td>3. Модель обеспечивает формализованное описание взаимосвязей, позволяя не только определить влияние каждого фактора на результирующий показатель, но и количественно оценить эффект их взаимодействия (синергию).</td></tr></table>	Ответ:	3. Модель обеспечивает формализованное описание взаимосвязей, позволяя не только определить влияние каждого фактора на результирующий показатель, но и количественно оценить эффект их взаимодействия (синергию).									
Ответ:	3. Модель обеспечивает формализованное описание взаимосвязей, позволяя не только определить влияние каждого фактора на результирующий показатель, но и количественно оценить эффект их взаимодействия (синергию).											
6	Прочитай задание и выбери правильный ответ Что из перечисленного не является элементом структуры информационного обеспечения экономического анализа, а представляет собой один из ключевых принципов, которым должна отвечать используемая информация? 1. Бухгалтерская (финансовая) отчётность (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах). 2. Данные управленческого учёта (сведения о затратах по центрам ответственности, калькуляции себестоимости). 3. Статистическая отчётность (сведения о численности персонала, инвестициях в основной капитал). 4. Внутренняя оперативная информация (данные о движении сырья и материалов, отчёты о продажах). 5. Достоверность (отражение реального состояния экономических процессов без искажений).	ОПК-2										
	<table><tr><td>Ответ:</td><td>5. Достоверность (отражение реального состояния экономических процессов без искажений).</td></tr></table>	Ответ:	5. Достоверность (отражение реального состояния экономических процессов без искажений).									
Ответ:	5. Достоверность (отражение реального состояния экономических процессов без искажений).											
7	К принципам экономического анализа НЕ относится: А) Системность и комплексность. Б) Объективность и достоверность. В) Субъективность и односторонность. Г) Эффективность и оперативность.	ОПК-2										
	<table><tr><td>Ответ:</td><td>5. Достоверность (отражение реального состояния экономических процессов без искажений).</td></tr></table>	Ответ:	5. Достоверность (отражение реального состояния экономических процессов без искажений).									
Ответ:	5. Достоверность (отражение реального состояния экономических процессов без искажений).											
8	Установите соответствие между **источником экономических данных** и **типом информации**, которую он предоставляет для анализа: <table><tr><td>**Источник данных**</td><td>**Тип информации**</td></tr><tr><td>1. Бухгалтерский баланс</td><td>А. Информация о доходах, расходах и финансовых результатах за период</td></tr><tr><td>2. Отчет о финансовых результатах</td><td>Б. Сведения о составе и движении персонала, производительности труда</td></tr><tr><td>3. Отчет о движении денежных средств</td><td>В. Данные об имущественном положении и источниках его формирования на дату</td></tr><tr><td>4. Статистическая отчетность по труду (П-4)</td><td>Г. Информация о притоках и оттоках денежных средств по видам деятельности</td></tr></table>	**Источник данных**	**Тип информации**	1. Бухгалтерский баланс	А. Информация о доходах, расходах и финансовых результатах за период	2. Отчет о финансовых результатах	Б. Сведения о составе и движении персонала, производительности труда	3. Отчет о движении денежных средств	В. Данные об имущественном положении и источниках его формирования на дату	4. Статистическая отчетность по труду (П-4)	Г. Информация о притоках и оттоках денежных средств по видам деятельности	ОПК-2
Источник данных	**Тип информации**											
1. Бухгалтерский баланс	А. Информация о доходах, расходах и финансовых результатах за период											
2. Отчет о финансовых результатах	Б. Сведения о составе и движении персонала, производительности труда											
3. Отчет о движении денежных средств	В. Данные об имущественном положении и источниках его формирования на дату											
4. Статистическая отчетность по труду (П-4)	Г. Информация о притоках и оттоках денежных средств по видам деятельности											
	<table><tr><td>Ответ:</td><td>1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б.</td></tr></table>	Ответ:	1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б.									
Ответ:	1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б.											
9	Установите соответствие между **методом сбора экономических данных** и его **характеристикой**: <table><tr><td>**Метод сбора данных**</td><td>**Характеристика**</td></tr><tr><td>1. Сплошное наблюдение</td><td>А. Обследование части объектов с последующим распространением выводов на всю совокупность</td></tr><tr><td>2. Выборочное наблюдение</td><td>Б. Учет всех без исключения объектов изучаемой совокупности (например, перепись)</td></tr><tr><td>3. Монографическое обследование</td><td>В. Сбор данных путем опроса респондентов по заранее подготовленному вопроснику</td></tr><tr><td>4. Анкетирование</td><td>Г. Детальное изучение одного или нескольких типичных объектов для выявления тенденций</td></tr></table>	**Метод сбора данных**	**Характеристика**	1. Сплошное наблюдение	А. Обследование части объектов с последующим распространением выводов на всю совокупность	2. Выборочное наблюдение	Б. Учет всех без исключения объектов изучаемой совокупности (например, перепись)	3. Монографическое обследование	В. Сбор данных путем опроса респондентов по заранее подготовленному вопроснику	4. Анкетирование	Г. Детальное изучение одного или нескольких типичных объектов для выявления тенденций	ОПК-2
Метод сбора данных	**Характеристика**											
1. Сплошное наблюдение	А. Обследование части объектов с последующим распространением выводов на всю совокупность											
2. Выборочное наблюдение	Б. Учет всех без исключения объектов изучаемой совокупности (например, перепись)											
3. Монографическое обследование	В. Сбор данных путем опроса респондентов по заранее подготовленному вопроснику											
4. Анкетирование	Г. Детальное изучение одного или нескольких типичных объектов для выявления тенденций											
	<table><tr><td>Ответ:</td><td>1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В.</td></tr></table>	Ответ:	1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В.									
Ответ:	1-Б, 2-А, 3-Г, 4-В.											

10	Установите соответствие между **статистическим показателем** и **его назначением** в экономическом анализе: **Статистический показатель** **Назначение** :--- :--- 1. Средняя арифметическая А. Позволяет сравнить колеблемость признаков с разными единицами измерения 2. Дисперсия Б. Характеризует типичный уровень признака в однородной совокупности 3. Среднее квадратическое отклонение В. Показывает средний квадрат отклонений индивидуальных значений от средней 4. Коэффициент вариации Г. Характеризует абсолютный разброс значений вокруг средней Ответ: 1-Б, 2-В, 3-Г, 4-А.	ОПК-2
11	Расположите **действия экономиста при проверке достоверности собранных данных** в правильной последовательности: 1. Сопоставление данных с альтернативными источниками (перекрестная проверка). 2. Проверка полноты охвата объектов наблюдения (отсутствие пропусков). 3. Логический контроль: проверка соответствия данных здравому смыслу и экономической логике. 4. Арифметический контроль: проверка балансовых увязок и итоговых сумм. 5. Оценка выбросов и принятие решения об их исключении или корректировке. Ответ: Правильный порядок:** **2 → 4 → 3 → 1 → 5**	ОПК-2
12	Расположите **этапы проведения аналитической группировки данных** в правильной последовательности: 1. Определение факторного и результативного признаков для группировки. 2. Установление числа групп и величины интервала (по факторному признаку). 3. Формулировка цели группировки и выбор объекта исследования. 4. Распределение объектов по группам и расчет средних значений результативного признака по каждой группе. 5. Оценка наличия и силы взаимосвязи между признаками (сравнение групповых средних). Ответ: 3 → 1 → 2 → 4	ОПК-2
13	Метод статистического анализа, позволяющий выявить наличие, направление и силу связи между двумя или несколькими признаками, называется . Ответ напиши в именительном падеже Ответ: Корреляционный	ОПК-2
14	Рассчитайте **среднюю арифметическую** значение показателя «выработка на одного рабочего» по 5 цехам предприятия, если выработка составила: 120, 130, 110, 140, 150 (тыс. руб./чел.). Ответ дайте в тыс. руб./чел. Ответ: 130	ОПК-2
15	Заполните пропуск: Совокупность приемов, используемых для сбора, обработки и анализа массовых экономических данных с целью выявления закономерностей, называется ... методом. Напишите ответ в именительном падеже Ответ: статистический	ОПК-2
16	Основным источником информации для проведения внешнего финансового анализа служит бухгалтерская финансовая _____? Ответ: отчетность	ОПК-2
17	Информация о доходах, расходах и финансовом результате компании представлены в отчете о _____? финансовом результате, (финансовых результатах) Ответ: отчетность	ОПК-2

2. Прикладной финансовый и экономический анализ тестирование

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Прочитайте вопрос и выберите один правильный ответ Объем товарной продукции за отчетный период составил 10 млн. руб., объем продаж – 11 млн. руб. Проводя анализ, выяснили, что продали больше, чем произвели для продажи за счет... 1. Увеличение материальных запасов, 2. Роста производительности труда, 3. Сокращения запасов продукции на складе к концу отчетного периода по сравнению с началом отчетного периода, 4. Сокращения производства продукции для внутреннего потребления. Ответ: 3	УК-1

2	Прочитайте вопрос и выберите один правильный ответ При системном подходе для решения производственных задач, какие объективные факторы, влияющие на изменение объема производства, учитываются: 1. Ставки налогов, 2. Заработная плата работников, 3. Ценообразование, 4. Численность персонала, 5. Величина запасов сырья, 6. Производственная мощность, 7. Уровень инфляции, 8. Производительность труда.	УК-1
	Ответ: 1	
3	Прочитайте вопрос и выберите один правильный ответ Данный метод организации производства, помогает эффективно использовать ресурсы и снижать затраты при комплексном подходе повышения эффективности производства: 1. Повышение затрат, 2. Не экономное использование ресурсов, 3. Экономное и бережное использование ресурсов.	УК-1
	Ответ: 3	
4	Установите соответствие видов финансового и экономического анализа и их характеристики. 1. Перспективный (предварительный) 2. Оценочный (ретроспективный) 3. Оперативный Б. Быстрая и поверхностная оценка деятельности организации 4. Экспресс-анализ А. Проводится после совершения хозяйственных актов (ситуационный) (ситуационный) В. Проводится до осуществления хозяйственных операций Г. Проводится по ограниченному и периодически пересматриваемому кругу показателей в целях быстрого реагирования со стороны менеджеров.	УК-1
	Ответ: 1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б	
5	Установите соответствие классификационных признаков и видов финансового и экономического анализа. 1. Техничко-экономический, 2. Сравнительный, 3. Экономико-математический, 4. Функционально-стоимостной, 5. Факторный, 6. Финансово-экономический, 7. Экономико-статистический, 8. Маркетинговый А. Методика изучения объекта, Б. Объекты управления А. Методика изучения объекта	УК-1
	Ответ: А-2,3,4,5 Б-1,6,7,8	
6	Установите соответствие между основными принципами системного комплексного экономического анализа и их содержанием, применяемы при системном подходе для решения поставленных задач. Принцип: 1. Действенность, 2. Научность, 3. Объективность, 4. Конкретность, 5. Системность, 6. Комплексность, 7. Регулярность, 8. Экономичность, 9. Сопоставимость Содержание принципа: А. Критическое и беспристрастное изучение экономических процессов и явлений, выработка обоснованных выводов, Б. Анализ основывается на реальных данных, его результаты получают конкретное количественное выражение, В. При проведении анализа следует руководствоваться научно обоснованными методиками, Г. Данные и результаты анализа должны быть сопоставимы друг с другом, а при регулярном проведении аналитических процедур должна соблюдаться преемственность результатов, Д. Пригодность результатов анализа для использования в практических целях, Е. Изучение экономических явлений во взаимосвязи, а не изолированно, И. Затраты, связанные с проведением анализа, должны быть существенно меньше экономического эффекта, который будет получен в результате его проведения, К. Всестороннее изучение экономических явлений и процессов с целью их объективной оценки, Л. Анализ проводится постоянно через заранее определенные промежутки времени, а не бессистемно	УК-1
	Ответ: 1-д, 2-в, 3-а, 4-б, 5-е, 6-к, 7-л, 8-и, 9-г	
7	Укажите к какой группе показателей, синтезирующих информацию, относится рентабельность активов, рассчитанная на основе данных финансовой отчетности? 1. По способу исчисления: абсолютные, 2. По применяемым измерителям: стоимостные, 3. По получаемым характеристикам: качественные, 4. По степени обобщения: частные, 5. По характеру причинно-следственных отношений: результативные, 6. По способу формирования: отчетные.	УК-1
	Ответ: 2-б	
8	Установите соответствие вида анализа, который необходимо использовать и дайте развернутый ответ Компания "Альфа" зафиксировала снижение прибыли в текущем году. Аналитический отдел хочет определить, в какой степени на это повлияло изменение объема продаж, цены продукции и себестоимости производства.	УК-1

	Ответ: Детерминированный факторный анализ (метод цепных подстановок, метод абсолютных разниц, интегральный метод)	
9	Укажите какой вид анализа необходимо использовать? Маркетинговый отдел компании "Бета" проводит исследование влияния рекламных кампаний на продажи. Они хотят понять, насколько коррелирует объем продаж с уровнем затрат на рекламу и охватом аудитории. Ответ: Стохастический факторный анализ (корреляционный анализ, регрессионный анализ)	УК-1
10	Укажите какой вид моделирования необходимо использовать? Компания "Гамма" разрабатывает производственный план на следующий месяц. Необходимо определить оптимальное сочетание производственных ресурсов (сырье, рабочее время) для максимизации объема выпуска продукции. Ответ: Математическое моделирование (линейное программирование)	УК-1
11	Укажите какой вид факторов повышения эффективности производства сработал в данном случае? Компания "ОбувьТорг" увеличила производительность труда за счет внедрения новых станков с ЧПУ. Ответ: Интенсивный и технологический фактор	УК-1
12	Укажите какой подход в анализе информации используется? Компания "Книги" анализирует причины снижения продаж и рассматривает их как результат как внутренних, так и внешних факторов. Ответ: Системный подход, комплексный анализ	УК-1
13	Вставьте пропущенную дефиницию _____ - это процесс сбора фактов из множества отдельных источников и объединения их в единый, целостный и оригинальный тезис. Ответ: Синтез информации	УК-1
14	Прочитай кейс. Определите какой происходит процесс работы с информацией. В предприятии на конец года состоит по списку 50 человек. Из них численность женщин составляет 11 человек. В процессе исследования определена численность мужчин в предприятии, удельный вес мужчин и женщин в предприятии. Численность мужчин в предприятии = $50 - 11 = 39$ человек. Удельный вес мужчин в предприятии = $(39 / 50) \times 100 = 78\%$. Удельный вес женщин в предприятии = $(11 / 50) \times 100 = 22\%$. Ответ: На основании исходной информации определен поиск дополнительной информации и ее анализ	УК-1
15	Укажите последовательность анализа финансового состояния предприятия, при системном подходе для решения профессиональных задач. А – подведение итогов анализа и составление выводов, Б – финансовое прогнозирование, В – анализ форм отчетности, Г – принятие решений Ответ: 1-в, 2-а, 3-г, 4-б	УК-1
16	Установи соответствие Установите соответствие между основными формами финансовой отчетности и типами управленческих решений, для обоснования которых аналитические возможности этих форм являются ключевыми: А. Бухгалтерский баланс Б. Отчёт о финансовых результатах В. Отчёт о движении денежных средств Г. Отчёт об изменениях капитала 1. Оценка способности компании генерировать достаточное количество денежных средств для покрытия текущих операционных расходов и инвестиций. 2. Оценка целесообразности вложения средств в акции компании, а также принятие решения о выплате или реинвестировании дивидендов. 3. Принятие решения о привлечении заёмного финансирования (получение кредита в банке) или оценке его текущей долговой нагрузки. 4. Разработка дивидендной политики и оценка того, какая часть чистой прибыли может быть распределена между собственниками без ущерба для развития компании. Ответ: А-3 Б-2 В-1 Г-4	ОПК-3

17	Установи соответствие Установите соответствие между группой показателей финансового анализа и управленческим решением, которое преимущественно принимается на их основе: А. Показатели ликвидности и платёжеспособности (текущей, быстрой, абсолютной ликвидности) Б. Показатели финансовой устойчивости (автономии, финансовый рычаг, обеспеченность собственными оборотными средствами) В. Показатели деловой активности (оборачиваемости) (оборачиваемость активов, запасов, дебиторской задолженности) Г. Показатели рентабельности (продаж, активов, собственного капитала) Д. Показатели денежных потоков (чистый денежный поток от операционной деятельности) 1. Принятие решения о снижении себестоимости продукции, оптимизации коммерческих и управленческих расходов. 2. Принятие решения о привлечении долгосрочного кредита, выпуске облигаций или, наоборот, о поиске стратегического инвестора для вливания в капитал. 3. Принятие решения о предоставлении отсрочки платежа покупателю или о необходимости взыскания просроченной дебиторской задолженности. 4. Принятие решения о сокращении неликвидных запасов на складе или об изменении политики закупок. 5. Принятие решения о способности компании своевременно погашать свои краткосрочные обязательства (оплачивать счета поставщиков, выплачивать зарплату).	ОПК-3
Ответ:	А-5 Б-2 В-4 Г-1 Д-3	
18	Установи соответствие Установите соответствие между укрупнённой статьёй актива бухгалтерского баланса и управленческим решением, для обоснования которого анализ этой статьи является ключевым: А. Внеоборотные активы Б. Запасы В. Дебиторская задолженность Г. Денежные средства и их эквиваленты 1. Принятие решения о пересмотре кредитной политики, начале работы с факторингом или необходимости взыскания просроченной задолженности. 2. Принятие решения о сокращении объёмов закупок, распродаже неликвидных остатков или оптимизации производственного цикла для снижения складских издержек. 3. Принятие решения о модернизации производства, замене устаревшего оборудования или, наоборот, о его списании и утилизации. 4. Принятие решения о краткосрочном инвестировании излишка денежных средств для получения дохода или о необходимости привлечения краткосрочного кредита для покрытия кассового разрыва.	ОПК-3
Ответ:	А-3 Б-2 В-1 Г-4	
19	Установи последовательность Установите правильную логическую последовательность этапов анализа внеоборотных активов организации, на основе результатов которого принимаются управленческие решения. Расположите следующие действия в порядке их выполнения в рамках аналитической процедуры: 1. Оценка эффективности использования внеоборотных активов (расчёт показателей фондоотдачи, рентабельности). 2. Выявление и анализ причин изменения состава, структуры и состояния внеоборотных активов. 3. Разработка и обоснование управленческих решений по оптимизации состава, обновлению и повышению эффективности использования внеоборотных активов. 4. Расчёт и анализ динамики ключевых показателей (доля в общей сумме активов, коэффициенты износа и годности).	ОПК-3
Ответ:	4-2-1-3	
20	Установи последовательность Установите правильную последовательность этапов анализа ликвидности бухгалтерского баланса, на основе которого принимаются решения по управлению платёжеспособностью организации. Расположите следующие действия в порядке их выполнения в рамках аналитической процедуры: 1. Группировка активов баланса по степени их ликвидности (от наиболее ликвидных к наименее ликвидным). 2. Сопоставление (сравнение) итогов по каждой группе актива с соответствующими группами пассива (обязательств). 3. Расчёт коэффициентов ликвидности (текущей, быстрой, абсолютной) для количественной оценки. 4. Выявление и анализ причин недостаточности или избытка ликвидных активов для покрытия обязательств. 5. Разработка и обоснование управленческих решений по улучшению структуры баланса и управлению денежными потоками.	ОПК-3
Ответ:	1-2-3-4-5	

21	Впиши правильный ответ		ОПК-3
	Какой обобщающий показатель экономической эффективности использования всего капитала (активов) предприятия рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней стоимости активов?		
	Ответ:	Рентабельность активов	
22	Впиши правильный ответ		ОПК-3
	Какой показатель рентабельности рассчитывается как отношение прибыли от продаж к выручке от реализации и отражает эффективность основной деятельности компании?		
	Ответ:	Рентабельность продаж	
23	Впиши правильный ответ		ОПК-3
	Как называется абсолютный показатель финансового результата, который представляет собой разницу между всеми доходами и всеми расходами организации за отчётный период?		
	Ответ:	Чистая прибыль	
24	Впиши правильный ответ		ОПК-3
	Как в Отчёте о финансовых результатах называется итоговый показатель, который представляет собой положительную разницу между всеми доходами и расходами от основной деятельности организации до уплаты процентов и налогов?		
	Ответ:	Прибыль от продаж	
25	Впиши правильный ответ		ОПК-3
	Какой финансовый коэффициент, рассчитываемый как отношение всех ликвидных активов к краткосрочным обязательствам, является одним из ключевых при оценке кредитоспособности заёмщика?		
	Ответ:	Коэффициент текущей ликвидности	
26	При проведении коэффициентного анализа финансовой устойчивости организации коэффициент автономии (финансовой независимости) рассчитывается как: А) Отношение заемного капитала к валюте баланса. Б) Отношение собственного капитала к валюте баланса. В) Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Г) Отношение краткосрочных обязательств к собственному капиталу.		ПК-3
	Ответ:	Б	
	27	КАКОЙ** из перечисленных методов финансового анализа позволяет оценить структуру имущества организации и источников его формирования на конкретную дату? А) Горизонтальный (трендовый) анализ. Б) Факторный анализ методом цепных подстановок. В) Вертикальный (структурный) анализ. Г) Дисконтирование денежных потоков.	
Ответ:		В	
28		Операционный (производственный) бюджет в системе бюджетирования начинается с разработки: А) Бюджета закупок материалов. Б) Бюджета продаж. В) Бюджета управленческих расходов. Г) Бюджета движения денежных средств.	
	Ответ:	Б	
	29	Какой показатель характеризует **ЭФФЕКТИВНОСТЬ** использования всех активов организации (с точки зрения генерации выручки)? А) Рентабельность собственного капитала (ROE). Б) Коэффициент текущей ликвидности. В) Коэффициент оборачиваемости активов (ресурсоотдача). Г) Коэффициент маневренности собственного капитала.	
Ответ:		В	
30		Рентабельность производственных фондов рассчитывается как отношение прибыли к: А) Выручке от продаж. Б) Средней стоимости основных производственных фондов. В) Средней стоимости основных производственных фондов и материальных оборотных средств. Г) Средней стоимости всех активов организации.	
	Ответ:	Б	

31	Установите соответствие между названием финансового коэффициента и его экономическим смыслом: **Название коэффициента** **Экономический смысл (расшифровка)** 1. Коэффициент абсолютной ликвидности А. Показывает, какая часть оборотных активов сформирована за счет собственного капитала 2. Коэффициент финансового левериджа (плечо) Б. Показывает, какую часть краткосрочных долгов компания может погасить немедленно за счет денег и их эквивалентов 3. Рентабельность продаж (ROS) В. Показывает соотношение заемных и собственных средств 4. Коэффициент обеспеченности СОС Г. Показывает долю прибыли в каждом рубле выручки Ответ: 1-Б, 2-В, 3-Г, 4-А	ПК-3
32	Установите соответствие между показателем рентабельности и его формулой расчета: **Показатель** **Формула расчета** :--- :--- 1. Рентабельность продаж (ROS) А. Чистая прибыль / Средняя величина собственного капитала × 100% 2. Рентабельность активов (ROA) Б. Прибыль от продаж / Выручка × 100% 3. Рентабельность собственного капитала (ROE) В. Чистая прибыль / Средняя величина активов × 100% 4. Рентабельность продукции (затратная) Г. Прибыль от продаж / Полная себестоимость × 100% Ответ: Правильный ответ:** 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г.	ПК-3
33	Установите соответствие между **фактором** и **его влиянием** на изменение рентабельности собственного капитала (ROE) в трехфакторной модели Дюпона: **Фактор** **Характер влияния на ROE** :--- :--- 1. Рентабельность продаж (ROS) А. Характеризует долю заемного капитала в структуре источников; рост мультипликатора увеличивает ROE (при положительном эффекте рычага) 2. Оборачиваемость активов Б. Показывает эффективность управления затратами и ценообразованием; рост увеличивает ROE 3. Мультипликатор собственного капитала (финансовый рычаг) В. Характеризует скорость превращения активов в выручку; ускорение оборачиваемости увеличивает ROE 4. Ставка налога на прибыль Г. Снижение ставки налога увеличивает чистую прибыль и, соответственно, ROE Ответ: Правильный ответ:** 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г.	ПК-3
34	Расположите этапы проведения углубленного финансового анализа деятельности организации в ХРОНОЛОГИЧЕСКОЙ последовательности: 1. Расчет и интерпретация финансовых коэффициентов (ликвидности, устойчивости, рентабельности). 2. Построение агрегированного аналитического баланса-нетто. 3. Подготовка итогового аналитического заключения с рекомендациями. 4. Сбор и проверка первичной бухгалтерской отчетности 5. Проведение вертикального и горизонтального анализа статей отчетности. Ответ: 4 → 2 → 5 → 1 → 3**	, ПК-3
35	Расположите действия финансового менеджера при управлении дебиторской задолженностью в логической последовательности: 1. Принятие решения о предоставлении отсрочки или отказе. 2. Анализ финансового состояния контрагента (платежеспособности). 3. Мониторинг фактического срока погашения долга и применение штрафных санкций при просрочке. 4. Расчет средневзвешенной стоимости капитала (WACC) для оценки стоимости предоставленной отсрочки. 5. Классификация дебиторов по степени риска (рейтингование). Ответ: 2 → 5 → 4 → 1 → 3**	, ПК-3
36	В отчете о финансовых результатах выручка от продаж составила 24 000 тыс. руб., а себестоимость продаж — 16 000 тыс. руб. Рассчитайте валовую прибыль (в тыс. руб.). Ответ: 8000	, ПК-3
37	Как называется коэффициент, рассчитываемый как отношение стоимости всех оборотных активов к величине краткосрочных обязательств (норматив от 1 до 2)? Ответ: Коэффициент текущей ликвидности* (или *Общий коэффициент покрытия*).	, ПК-3
38	Впишите пропущенное слово: Разница между фактическим объемом продаж и точкой безубыточности в стоимостном или натуральном выражении называется **...** прочности. Ответ: Запас* (принимается «запас финансовой прочности»).	, ПК-3
39	Организация планирует бюджет закупок на квартал. Остаток товара на начало квартала — 200 ед., прогнозируемый остаток на конец квартала — 300 ед., а бюджет продаж составляет 1 000 ед. Рассчитайте, сколько единиц товара необходимо закупить в плановом квартале (в ед.). Ответ: 1100	, ПК-3
40	При косвенном методе составления отчета о движении денежных средств отправной точкой для расчетов служит показатель чистой ... за отчетный период. Ответ: Прибыли (разрешается- прибыли или убытка)	, ПК-3

41	По данным бухгалтерского баланса: внеоборотные активы — 8 000 тыс. руб., оборотные активы — 6 000 тыс. руб., собственный капитал — 9 000 тыс. руб., долгосрочные обязательства — 2 000 тыс. руб. Рассчитайте величину краткосрочных обязательств (в тыс. руб.).	, ПК-3
	Ответ: 3000	
42	Что из перечисленного является проявлением **макроэкономического процесса** в деятельности конкретной организации (на микроуровне)? А) Снижение рентабельности продаж из-за роста цен на сырье. Б) Рост кредиторской задолженности перед поставщиками. В) Увеличение объема выпуска продукции вследствие внедрения новой технологии. Г) Изменение структуры управления компанией.	ОПК-3
	Ответ: : А)**	
43	Если Центральный банк повышает ключевую ставку, то какое из перечисленных последствий на микроуровне является **наиболее вероятным**? А) Увеличение доступности банковских кредитов для бизнеса. Б) Снижение стоимости обслуживания существующих кредитов. В) Рост стоимости заемного капитала и сокращение инвестиционной активности предприятий. Г) Увеличение чистой прибыли организаций за счет снижения налогов.	ОПК-3
	Ответ: В	
44	Как называется макроэкономический процесс, который характеризуется устойчивым ростом общего уровня цен и снижением покупательной способности денег, что напрямую влияет на номинальные финансовые результаты предприятий? А) Девальвация. Б) Стагнация. В) Инфляция. Г) Дефляция.	ОПК-3
	Ответ: В	
45	На микроуровне эффект операционного (производственного) рычага показывает, как изменится: А) Рентабельность собственного капитала при изменении структуры заемных средств. Б) Прибыль от продаж при изменении выручки за счет структуры постоянных и переменных затрат. В) Валюта баланса при изменении курса иностранной валюты. Г) Ликвидность баланса при изменении макроэкономической политики государства.	ОПК-3
	Ответ: Б	
46	Какой показатель характеризует **эффективность использования трудовых ресурсов** на предприятии? А) Фондоотдача. Б) Материалоемкость продукции. В) Производительность труда. Г) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Г) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	ОПК-3
	Ответ: В	
47	Установите соответствие между **видом ресурса предприятия** и **показателем эффективности его использования**: **Вид ресурса** **Показатель эффективности** :--- :--- 1. Основные производственные фонды А. Производительность труда 2. Оборотные средства Б. Фондоотдача 3. Трудовые ресурсы В. Коэффициент оборачиваемости 4. Материальные ресурсы Г. Материалоотдача (или материалоемкость)	ОПК-3
	Ответ: Правильный ответ:** 1-Б, 2-В, 3-А, 4-Г.	
48	Установите соответствие между **фактором производства** и **путём повышения эффективности** его использования (интенсивный или экстенсивный): **Фактор производства** **Путь повышения эффективности** :--- :--- 1. Основные фонды А. Интенсивный: повышение производительности труда через мотивацию и обучение 2. Трудовые ресурсы Б. Экстенсивный: увеличение численности работников 3. Оборотные средства В. Интенсивный: повышение фондоотдачи через модернизацию оборудования 4. Сырье и материалы Г. Интенсивный: снижение материалоемкости за счет безотходных технологий	ОПК-3
	Ответ: 1-В, 2-А, 3-Б, 4-Г	

49	Установите соответствие между **типом анализа на микроуровне** и его **объектом (что анализируется)** : **Тип анализа** **Объект анализа** :--- :--- 1. Техничко-экономический анализ А. Финансовое состояние, ликвидность, платежеспособность 2. Финансовый анализ Б. Соответствие производственных мощностей и технических параметров продукции 3. Управленческий (внутренний) анализ В. Причины отклонений по статьям затрат, эффективность центров ответственности 4. Маркетинговый анализ Г. Рынки сбыта, ценовая политика, конкурентоспособность продукции Ответ: Правильный ответ:** 1-Б, 2-А, 3-В, 4-Г.	ОПК-3
50	Расположите этапы проведения **анализа использования основных производственных фондов** на предприятии в правильной последовательности: 1. Расчет показателей эффективности использования (фондоотдача, фондоемкость, фондовооруженность). 2. Анализ динамики стоимости основных фондов (наличие, движение, обновление, выбытие). 3. Оценка влияния фондоотдачи на прирост выпуска продукции. 4. Выявление резервов повышения эффективности использования ОПФ. 5. Сбор данных о составе, структуре и техническом состоянии основных средств. Ответ: Правильный порядок:** **5 → 2 → 1 → 3 → 4**	ОПК-3
51	Расположите этапы **анализа себестоимости продукции** на микроуровне в правильной последовательности: 1. Анализ динамики и структуры затрат по экономическим элементам и статьям калькуляции. 2. Изучение влияния изменения себестоимости на прибыль и рентабельность. 3. Сбор исходных данных (плановые и фактические калькуляции, сметы затрат). 4. Факторный анализ себестоимости по статьям (материалы, зарплата, накладные расходы). 5. Выявление резервов снижения затрат и разработка мероприятий по оптимизации. Ответ: 3 → 1 → 4 → 2 → 5**	ОПК-3
52	Показатель эффективности использования основных производственных фондов, рассчитываемый как отношение стоимости выпущенной продукции к средней стоимости основных фондов, называется Ответ: Фондоотдача	ОПК-3
53	Рассчитайте **производительность труда** (выработку) на одного рабочего за месяц, если цех выпустил продукции на 4 800 тыс. руб., а среднесписочная численность рабочих составила 40 человек. Ответ выразите в тыс. руб./чел. Ответ: 120	ОПК-3
54	При анализе затрат на микроуровне отношение материальных затрат к стоимости выпущенной продукции называется ... продукции. Ответ: Материалоемкость	ОПК-3
55	Рассчитайте **фондоотдачу**, если стоимость выпущенной продукции за год составила 24 000 тыс. руб., а среднегодовая стоимость основных производственных фондов — 16 000 тыс. руб. Ответ округлите до одного знака после запятой. Ответ: 1,5	ОПК-3
56	Заполните пропуск: Отношение средней стоимости оборотных средств к выручке от реализации называется коэффициентом ... оборотных средств. Ответ: закрепления (принимается- загрузки)	ОПК-3

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен четвертый семестр - очная (пятый семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Научные основы финансового и экономического анализа: цель, содержание, предмет и объекты анализа. Научные основы финансового и экономического анализа: цель, содержание, предмет и объекты анализа.	УК-1, ОПК-2

	Ответ: Финансовый и экономический анализ - дисциплина в экономике, направленная на изучение различных аспектов хозяйственной деятельности предприятий, организаций и других экономических субъектов с целью оценки их эффективности, выявления проблемных зон и поиска путей для улучшения результатов. Цель анализа - получение объективной информации о состоянии предприятия, выявление факторов, влияющих на его деятельность, разработка рекомендаций по улучшению показателей работы. Содержание экономического анализа: 1. Сбор данных – это начальный этап, который предполагает сбор необходимой информации об объекте исследования. Источниками могут быть бухгалтерская отчетность, статистические данные, результаты наблюдений и другие документы. 2. Обработка данных – на этом этапе проводится систематизация собранной информации, ее проверка на достоверность и корректность. 3. Анализ данных – основной этап, включающий различные методы анализа (например, факторный анализ, сравнительный анализ, трендовый анализ). На данном этапе выявляются основные тенденции, проблемы и возможности развития. 4. Интерпретация результатов – полученные выводы интерпретируются с учетом специфики объекта анализа и целей исследования. 5. Разработка рекомендаций – на основе проведенного анализа формируются предложения по улучшению экономической ситуации объекта. Предметом анализа являются экономические процессы и явления, происходящие внутри хозяйствующего субъекта, а также факторы, которые влияют на эти процессы. Объектами анализа могут выступать различные аспекты деятельности предприятия или организации.	
2	Интерпретация результатов финансового и экономического анализа с точки зрения различных пользователей. Ответ: Результаты анализа могут иметь различное значение для разных групп пользователей, так как каждая группа имеет свои интересы и цели при использовании этой информации. 1. Менеджеры и руководители заинтересованы в том, чтобы понимать текущее финансовое положение компании, оценивать эффективность управления ресурсами и разрабатывать стратегические планы на будущее. 2. Инвесторов интересует потенциал роста компании, её устойчивость и способность генерировать доход. 3. Кредиторы, предоставляющие займы компаниям, заинтересованы в оценке кредитоспособности заемщика. 4. Государственные органы заинтересованы в стабильности экономики и соблюдении налогового законодательства. 5. Работников больше всего волнует стабильность их рабочего места и условия труда. Интерпретация результатов анализа зависит от интересов и потребностей конкретных пользователей.	УК-1, ОПК-2
3	Финансовый и экономический анализ как база обоснования и принятия управленческих решений. Ответ: Финансовый и экономический анализы являются важными инструментами для обоснования и принятия управленческих решений. Эти виды анализов предоставляют информацию, необходимую для оценки текущего состояния компании, прогнозирования будущих результатов и разработки стратегических планов. Финансовый анализ сосредоточен на изучении финансовой отчетности компании и оценке её финансового положения. Он предоставляет менеджерам и другим заинтересованным сторонам информацию о доходах, расходах, активах, обязательствах и капитале компании. Экономический анализ охватывает более широкий спектр вопросов, связанных с деятельностью компании, включая оценку эффективности использования ресурсов, исследование внешних факторов влияния и прогнозирование будущего развития. Финансовый и экономический анализы являются незаменимыми инструментами для менеджеров и руководителей, поскольку они обеспечивают объективную и всестороннюю информацию о текущем положении компании и перспективах её развития. Основываясь на этих данных, можно принимать обоснованные и эффективные управленческие решения, направленные на достижение поставленных целей и обеспечение устойчивого роста бизнеса.	УК-1, ОПК-2
4	Направления финансового и экономического анализа. Финансовый и экономический анализы являются взаимодополняющими процессами, которые обеспечивают полное понимание текущего состояния компании и её перспектив. Финансовый анализ концентрируется на анализе финансовой отчетности и оценке финансового здоровья компании, тогда как экономический анализ охватывает более широкую область, включая анализ затрат, эффективности, конкуренции и макроэкономическую среду. Вместе они создают основу для принятия обоснованных и эффективных управленческих решений.	УК-1, ОПК-2

	Ответ: Финансовый и экономический анализы представляют собой два взаимосвязанных процесса, каждый из которых имеет свою специфику и направления. Основные направления финансового анализа: 1. Горизонтальный анализ 2. Вертикальный анализ 3. Коэффициентный анализ 4. Анализ денежных потоков 5. Анализ риска и неопределенности 6. Анализ источников финансирования Основные направления экономического анализа: 1. Анализ затрат и выгод 2. Анализ безубыточности 3. SWOT-анализ 4. Анализ рынков и конкурентов 5. Анализ макроэкономической среды 6. Анализ производительности и эффективности 7. Стратегический анализ Финансовый и экономический анализы являются взаимодополняющими процессами, которые обеспечивают полное понимание текущего состояния компании и её перспектив. Финансовый анализ концентрируется на анализе финансовой отчетности и оценке финансового здоровья компании, тогда как экономический анализ охватывает более широкую область, включая анализ затрат, эффективности, конкуренции и макроэкономическую среду. Вместе они создают основу для принятия обоснованных и эффективных управленческих решений.	
5	Количественные элементы методики финансового и экономического анализа. Ответ: Методика финансового и экономического анализа включает множество количественных элементов, которые используются для оценки различных аспектов деятельности компании. Эти элементы позволяют получить объективную картину финансового состояния и эффективности работы предприятия. Количественные элементы финансового анализа: показатели ликвидности, рентабельности, финансовой устойчивости, деловой активности, денежные потоки. Количественные элементы экономического анализа: анализ затрат и выгод, безубыточности, SWOT-анализ, анализ рынков и конкурентов, макроэкономический анализ, производительность и эффективность, стратегический анализ. Количественные элементы методики финансового и экономического анализа являются важнейшими инструментами для оценки финансового состояния и эффективности работы компании. Они позволяют менеджменту и инвесторам принимать обоснованные решения, основываясь на точных числовых показателях. Использование этих методов в комплексе обеспечивает глубокое понимание текущей ситуации и помогает прогнозировать будущие результаты деятельности компании.	УК-1, ОПК-2
6	Анализ внеоборотных активов организации: цель, основные показатели. Ответ: Анализ внеоборотных активов организации является важной частью финансового анализа, направленной на оценку эффективности использования долгосрочных ресурсов компании. Внеоборотные активы включают основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения и прочие активы, которые используются в течение длительного периода времени. Цель анализа внеоборотных активов заключается в оценке эффективности их использования, определении их состояния и выявлении резервов для повышения эффективности работы компании. Основные показатели анализа внеоборотных активов: 1. Коэффициент износа основных средств 2. Коэффициент обновления основных средств 3. Коэффициент выбытия основных средств 4. Фондоотдача 5. Фондоёмкость 6. Срок окупаемости внеоборотных активов 7. Рентабельность внеоборотных активов 8. Доля амортизационных отчислений в себестоимости	УК-1, ОПК-3, ПК-3
7	Анализ оборотных активов организации: цель, основные показатели.	УК-1, ОПК-3, ПК-3

	Ответ: Анализ оборотных активов организации направлен на оценку эффективности управления этими активами, их структуры и динамики. Оборотные активы включают в себя такие компоненты, как запасы, дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, а также прочие краткосрочные активы Цель анализа оборотных активов заключается в оценке их состояния, эффективности использования и выявлении резервов для улучшения управления ими. Основные показатели анализа оборотных активов: 1. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов 2. Период оборота оборотных активов 3. Коэффициент оборачиваемости запасов 4. Период оборота запасов 5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности 6. Период оборота дебиторской задолженности 7. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности 8. Период оборота кредиторской задолженности 9. Коэффициент текущей ликвидности 10. Коэффициент быстрой ликвидности	ПК-3
8	Общая оценка финансовой устойчивости и независимости организации: цель, основные показатели. Общая оценка финансовой устойчивости и независимости организации направлена на определение её способности сохранять стабильное финансовое положение даже в условиях неблагоприятных внешних и внутренних факторов. Финансовая устойчивость характеризуется степенью зависимости компании от внешних источников финансирования и её способностью поддерживать необходимый уровень ликвидности и платежеспособности. Цель оценки финансовой устойчивости и независимости заключается в определении степени зависимости от заемных средств, оценки способности обслуживать долг, способности выполнять свои краткосрочные обязательства за счёт имеющихся оборотных активов, прогнозировании финансовой стабильности. Основные показатели оценки финансовой устойчивости и независимости: 1. Коэффициент автономии (коэффициент собственности) 2. Коэффициент финансовой зависимости (коэффициент левиреджа) 3. Коэффициент маневренности собственного капитала 4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами 5. Коэффициент абсолютной ликвидности 6. Коэффициент быстрой ликвидности (коэффициент критической ликвидности) 7. Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) 8. Коэффициент покрытия процентов 9. Рентабельность собственного капитала 10. Соотношение долгосрочного и краткосрочного долга Ответ:	УК-1, ОПК-3, ПК-3
9	Анализ ликвидности бухгалтерского баланса: цель, основные показатели. Ответ: Анализ ликвидности бухгалтерского баланса направлен на оценку способности компании своевременно и полно выполнять свои краткосрочные обязательства за счёт имеющихся оборотных активов. Ликвидность баланса показывает, насколько легко и быстро активы могут быть преобразованы в денежные средства для погашения долгов. Цель анализа ликвидности баланса заключается в оценке способности компании оплачивать свои текущие обязательства за счёт имеющихся ликвидных активов. Это позволяет понять, насколько устойчиво финансовое положение компании в краткосрочной перспективе. Основные показатели анализа ликвидности бухгалтерского баланса: 1. Коэффициент текущей ликвидности 2. Коэффициент быстрой ликвидности 3. Коэффициент абсолютной ликвидности 4. Коэффициент покрытия процентов 5. Чистый оборотный капитал 6. Коэффициент общей ликвидности	УК-1, ПК-3, ОПК-3
10	Общая оценка деловой активности организации: цель, основные показатели. Ответ: Общая оценка деловой активности организации направлена на анализ эффективности использования ресурсов компании для достижения максимальной производительности и доходности. Деловая активность отражает, насколько успешно предприятие управляет своими активами и операционными процессами для генерации прибыли. Цель оценки деловой активности заключается в том, чтобы определить, насколько эффективно компания использует свои ресурсы для достижения максимального результата. Основные показатели оценки деловой активности: 1. Коэффициент оборачиваемости активов 2. Коэффициент оборачиваемости запасов 3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности 4. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности 5. Коэффициент оборачиваемости основного капитала 6. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала 7. Коэффициент оборачиваемости чистых активов	УК-1, ОПК-3, ПК-3

7.1. Уровни овладения

Компетенция: ОПК-3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне.

Индикатор достижения компетенции: ОПК-3.1 Производит расчеты экономических показателей на макро- и микроуровнях.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ОПК-2 Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.

Индикатор достижения компетенции: ОПК-2.1 Осуществляет сбор и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-3 Способен организовывать и осуществлять проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками.

Индикатор достижения компетенции: ПК-3.1 Организует и осуществляет проведение финансового анализа деятельности организации.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
---------	----------------	-----------------

Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 490 с - 978-5-534-16315-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/589126> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Евстафьева, С. С. Гаврилова, В. А. Макарова [и др.]; И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко.. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 360 с - 978-5-534-19625-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583394> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Кудрявцева, Т. Ю. Финансовый анализ: учебник для вузов / Т. Ю. Кудрявцева, Ю. А. Дуболазова. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 163 с - 978-5-534-21100-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588924> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <https://minfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)
 2. <http://www.gov.ru/> - Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия»)

Ресурсы «Интернет»

1. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»
 2. <https://rosstat.gov.ru/> - Федеральная служба государственной статистики (Росстат)

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения
(обновление производится по мере появления новых версий программы)
 Не используется.

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";
2. КонсультантПлюс СПС;

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СПб
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения