

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 13:34:41
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

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: 5 з.е.
 в академических часах: 180 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат экономических наук Татаровский Ю. 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 - Формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы

Задачи изучения дисциплины:

- Сформировать понимание комплексного подхода к аналитической работе;
- Изучение инструментария комплексного анализа финансово-хозяйственной деятельности;
- Овладение методиками анализа и интерпретации результатов.

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

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

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 Методику финансового анализа

Уметь:

ПК-3.1/Ум1 Уметь организовывать и проводить финансовый анализ функционирования хозяйствующего субъекта

Владеть:

ПК-3.1/Нв1 Владеть навыками и методиками финансового анализа

ПК-3.2 Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками

Знать:

ПК-3.2/Зн1 Знает подходы к бюджетированию и управлению денежными средствами хозяйствующего субъекта

Уметь:

ПК-3.2/Ум1 Умеет составлять бюджеты и управлять денежными средствами предприятия

Владеть:

ПК-3.2/Нв1 Владеет навыками бюджетирования и управления денежными потоками организации

ПК-5 Способен проводить консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

ПК-5.2 Подбирает в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирует клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

Знать:

ПК-5.2/Зн1 Знать методики анализа финансовых продуктов

Уметь:

ПК-5.2/Ум1 Уметь на основании проведенного анализа проводить отбор и сортировку возможных вариантов управленческих решений

Владеть:

ПК-5.2/Нв1 Владеет навыками выбора наиболее соответствующих текущим задачам вариантов финансовых услуг

ПК-5.3 Консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)

Знать:

ПК-5.3/Зн1 Знает подходы к анализу, необходимого для сопровождения сделок с поставщиками финансовых услуг

Уметь:

ПК-5.3/Ум1 Умеет сопровождать и анализировать сделки с поставщиками финансовых услуг

Владеть:

ПК-5.3/Нв1 Владеет навыками проверки оформления сделок с поставщиками финансовых услуг

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 5, Очно-заочная форма обучения - 6.

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

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
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	Деньги, кредит, банки, Основы финансового и экономического анализа	Анализ финансовой отчетности, Деньги, кредит, банки, Оценка стоимости бизнеса, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Управление рисками, Финансовый менеджмент
ПК-3.2 Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками	Деньги, кредит, банки	Анализ финансовой отчетности, Деньги, кредит, банки, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика, Управление рисками, Управленческий учет, Финансовая политика государства, Финансовый менеджмент
ПК-5 - Способен проводить консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг		

ПК-5.2 Подбирает в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирует клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	Деньги, кредит, банки	Аудит, Банковский менеджмент, Бухгалтерская финансовая отчетность, Денежно-кредитное регулирование, Деньги, кредит, банки, Контроль и ревизия, Лабораторный практикум "1С", Международные стандарты финансовой отчетности, Общественные финансы, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика, Социальное страхование, Страхование, Учет в государственных муниципальных учреждениях, Учет и анализ деятельности банков
ПК-5.3 Консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	Деньги, кредит, банки	Банковский менеджмент, Деньги, кредит, банки, Контроль и ревизия, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная 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
Пятый семестр	180	5	54	18	36	2	0,3	89,7	Экзамен
Всего	180	5	54	18	36	2	0,3	89,7	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
Шестой семестр	180	5	4	2	2	2	0,3	139,7	Экзамен

Всего	180	5	4	2	2	2	0,3	139,7	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. Анализ объема продаж и ресурсного потенциала организации	78,9	8	20	49,7
Тема 1.1. Сущность комплексного анализа и его роль в управлении предприятием Система показателей комплексного анализа .	20	2	4	14
Тема 1.2. Анализ и управление объемом производства и продаж	20,1	2	4	14
Тема 1.3. Анализ состояния, состава и движения основных средств организации. Анализ эффективности использования основных средств организации	22	2	8	12
Тема 1.4. Анализ материальных ресурсов	16,8	2	4	9,7
Раздел 2. Анализ результатов ФХД организации	67,1	10	16	40
Тема 2.1. Анализ себестоимости продукции	14	2	4	8
Тема 2.2. Факторный анализ прибыли	14	2	4	8
Тема 2.3. Анализ рентабельности и эффективности деятельности	20	4	4	12
Тема 2.4. Анализ деловой активности и факторов экономического роста	19,1	2	4	12

Очно-заочная форма обучения

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

	Всего	Лекционн	Практичес	Самостоя
Раздел 1. Анализ объема продаж и ресурсного потенциала организации	64,8	1	1	61,7
Тема 1.1. Сущность комплексного анализа и его роль в управлении предприятием Система показателей комплексного анализа .	14	1	1	12
Тема 1.2. Анализ и управление объемом производства и продаж	13,7			13,7
Тема 1.3. Анализ состояния, состава и движения основных средств организации. Анализ эффективности использования основных средств организации	18,1			18
Тема 1.4. Анализ материальных ресурсов	19			18
Раздел 2. Анализ результатов ФХД организации	81,2	1	1	78
Тема 2.1. Анализ себестоимости продукции	20,1			20
Тема 2.2. Факторный анализ прибыли	18			18
Тема 2.3. Анализ рентабельности и эффективности деятельности	21		1	20
Тема 2.4. Анализ деловой активности и факторов экономического роста	22,1	1		20

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	Анализ объема продаж и ресурсного потенциала организации	Тестирование	Экзамен
2	Анализ результатов ФХД организации	Тестирование	Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Анализ объема продаж и ресурсного потенциала организации Тестирование

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

п/п	Правильный ответ (ключ ответа)		ция
1	При увеличении объемов производства постоянные расходы на единицу продукции 1. снизятся 2. увеличатся 3. останутся неизменными		ПК-3
	Ответ:	1	
2	Рассчитать ответ на основе данных За отчетный период объем производства возрос с 20т.р. до 24 т.р., а величина основных производственных средств соответственно с 15 т.р. до 16,5 т.р. Экономия ресурсов составила		ПК-3
	Ответ:	1,5 т.р.	
3	Рассчитать на основе данных Имеется следующая информация численность рабочих увеличилась на 10%, производительность труда на 20%, объем производства возрос с 500 д.е. до 660 д.е. Влияние фактора производительности труда на объем выпуска продукции составило		ПК-3
	Ответ:	110 д.е.	
4	В какой последовательности должны разрабатываться плановые документы предприятия: А) оперативный план Б) бизнес-план В) стратегия		ПК-3
	Ответ:	В→Б→А	
5	Установите последовательность этапов многофакторного анализа: А) расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины резуль­тативного показателя Б) отбор факторов, которые определяют исследуемый резуль­тативный показатель В) классификация и систематизация факторов Г) практическое использование факторной модели для принятия управленческих решений Д) определение формы зависимости и моделирование взаимосвязи между факторами и резуль­тативным показателем		ПК-3
	Ответ:	Б→В→Д→А→Г	
6	Установите последовательность этапов комплексного экономического анализа: А) углубленный анализ всех показателей по блокам в их взаимосвязи Б) предварительный обзор обобщающих показателей В) обобщающая оценка эффективности работы организации		ПК-3
	Ответ:	Б→ А→В	
7	Распределите показатели на количественные и качественные: А)Фондовооруженность, Б)Фондоотдача, В)Прибыль, Г)Выручка, Д)Численность, Е)Рентабельность 1. Количественные показатели – 2.Качественные показатели -		ПК-3
	Ответ:	1- А, Г, Д 2- Б, В, Е	
8	Установите соответствие между понятиями из области анализа КЭАФХД и их определениями Понятие: А.Пороговое значение, Б. Индикатор экономической безопасности, В.Рентабельность активов (ROA), Г.Целевой показатель. Определение: 1. Показатель, характеризующий эффективность использования ресурсов предприятия для получения прибыли. 2. Количественный или качественный показатель, сигнализирующий о достижении критического уровня состояния объекта, за которым следует потеря его функций. 3. Совокупность показателей, отражающих состояние защищенности экономических интересов субъекта от внутренних и внешних угроз. 4. Значение показателя, которое должно быть достигнуто в результате реализации программы или стратегии обеспечения ЭБ.		ПК-3
	Ответ:	А-2, Б-3, В-1, Г-4	
9	Пороговое (критическое) состояние экономической системы — это: 1. Состояние, при котором система функционирует с максимальной эффективностью 2. Состояние, при котором нарушаются базовые параметры жизнеспособности системы, требующее немедленного вмешательства 3. Состояние, при котором наблюдается незначительное отклонение от плановых показателей 4.Состояние, при котором система находится в стадии стагнации, но угрозы нет		ПК-3
	Ответ:	2	

10	Разработка программ мотивации направлена на: 1. Стимулирование персонала к соблюдению регламентов финансовой безопасности и достижению целевых показателей устойчивости 2. Увеличение фонда оплаты труда сотрудников 3. Проведение корпоративных мероприятий для сплочения коллектива 4. Сокращение штата организации для оптимизации расходов Ответ: 1	ПК-3
11	Установите правильную последовательность Установите правильную последовательность этапов разработки системы мониторинга экономической безопасности предприятия: 1. Разработка системы мотивации персонала для достижения целевых показателей. 2. Определение целей и задач обеспечения экономической безопасности. 3. Сбор и анализ исходных данных о деятельности предприятия. 4. Расчет и утверждение пороговых (критических) значений индикаторов. 5. Выбор и расчет ключевых количественных и качественных индикаторов. Ответ: 2 -> 3 -> 5 -> 4 -> 1	ПК-3
12	Вставьте пропущенное слово Вставьте пропущенное слово: «Индикаторы, отражающие предельно допустимые значения показателей деятельности, при достижении которых возникает угроза устойчивости предприятия, называются _____ индикаторами». Ответ: пороговыми	ПК-3
13	Вставьте пропущенное слово Вставьте пропущенное слово: «Для стимулирования сотрудников к соблюдению мер экономической безопасности разрабатывают программы _____, направленные на формирование ответственного поведения и вовлеченности персонала». Ответ: мотивации	ПК-3
14	Вставьте пропущенное слово Количественные критерии экономической безопасности должны быть измеримыми и выражаться в конкретных _____, позволяющих сравнивать фактические значения с пороговыми уровнями Ответ: показателях	ПК-3
15	выбрать один вариант ответа Что из перечисленного относится к качественным критериям экономической безопасности? 1. Уровень инфляции 2. Темпы роста ВВП 3. Уровень коррупции в органах власти 4. Объем золотовалютных резервов Ответ: 3	ПК-3
16	Установите соответствие Соотнесите аналитический коэффициент, используемый при анализе финансового состояния организации, с его общепринятым пороговым (нормативным) значением, свидетельствующим об удовлетворительном уровне экономической безопасности. Коэффициенты: 1) Коэффициент текущей ликвидности, 2) Коэффициент финансовой независимости (автономии), 3) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, 4) Коэффициент капитализации (соотношение заемных и собственных средств). Нормативное значение: А. >0.7, Б. > 1.0, В. > 0.5, Г. ≥ 0.1 Ответ: 1 – Б 2 – В 3 – Г 4 – А	ПК-5

2. Анализ результатов ФХД организации Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Критерием неудовлетворительной структуры баланса является значение коэффициента текущей ликвидности... 1. Менее 2 2. Равным 5 3. Менее 3 4. Более 3 Ответ: 1		ПК-5
2	Коэффициент восстановления платежеспособности рассчитывается при следующем условии 1. только когда коэффициент текущей ликвидности меньше нормативного значения 2. только когда коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами меньше нормативного значения 3. когда коэффициент текущей ликвидности меньше нормативного значения или когда коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами меньше нормативного значения 4. когда коэффициент текущей ликвидности меньше нормативного значения и когда коэффициент обеспеченности собственными средствами меньше нормативного значения		ПК-5

	Ответ: 3	
3	Прогнозирование вероятности банкротства предприятия основано на оценке финансового состояния предприятия с использованием различных подходов: 1.Диагностика угрозы банкротства по модели Альтмана 2.Методики оценки удовлетворительности структуры баланса 3.Политики антикризисного финансового управления 4.Все ответы верны Ответ: 4	ПК-5
4	Установите правильное соответствие Соотнесите тип финансовой устойчивости с моделями, рассчитанными по абсолютным показателям: А) нормальная финансовая устойчивость, Б) кризисное (критическое) финансовое состояние, В) неустойчивое финансовое состояние, Г) абсолютная финансовая устойчивость 1.(1,1,1) 2. (0,1,1) 3.(0,0,1) 4. (0,0,0) Ответ: А-2, Б-4, В-3, Г-1	ПК-5
5	Соотнесите уровень угрозы банкротства в модели Альтмана в соответствии со значениями Z: А) Вероятность ничтожна, очень низкая, Б) Вероятность невелика, В) Высокая, Г) Очень высокая 1. Z5 менее 1,87 2. Z5 от 1,81 до 2,7 3. Z5 От 2,7 до 2,99 4. Z5 более 2,99 Ответ: А-4, Б-3, В-2, Г-1	ПК-5
6	Рассчитать ответ на основе данных Величина оборотных активов на конец периода составляет 5500 тыс. руб. Краткосрочные обязательства – 3500 тыс. руб. какой должна быть прибыль организации в последующие 6 месяцев, чтобы достичь нормативного значения коэффициента текущей ликвидности (2), при условии, что сумма срочных обязательств не возрастет Ответ: 1500 тыс. руб.	ПК-5
7	Рассчитать ответ на основе данных Рассчитайте рентабельность активов (%) по следующим данным: чистая прибыль составила 5,5млн.руб., выручка от продаж – 36,7 млн.руб., совокупные активы – 137,5 млн.руб. Ответ: 4%	ПК-5
8	Коэффициент абсолютной ликвидности показывает: 1. Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет денежных средств и финансовых вложений (т.е. немедленно) 2. Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет поступлений по расчетам 3. Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить за счет продажи всех активов 4. Какую часть текущих обязательств предприятие может погасить реализовав все оборотные активы Ответ: 1	ПК-5
9	Для каждой потенциальной угрозы финансовому состоянию выберите наиболее подходящий индикатор из сферы КЭАФХД, который может служить инструментом мониторинга данной угрозы. Угроза финансовому состоянию: 1) Угроза потери платежеспособности, 2) Угроза неэффективного управления активами, 3) Угроза снижения рентабельности основной деятельности 4) Угроза неконтролируемого роста издержек. Индикатор-монитор: А) Доля просроченной кредиторской задолженности в общей сумме пассивов, Б) Отношение темпов роста производительности труда к темпу роста средней заработной платы, В) Оборачиваемость дебиторской задолженности (в днях), Г) Валовая рентабельность продаж (Gross Margin). Ответ: 1 – А 2 – В 3 – Г 4 – Б	ПК-5
10	Какова основная цель разработки системы индикаторов экономической безопасности? 1.Увеличение налоговой нагрузки на предприятия 2.Обеспечение своевременного выявления угроз и рисков для принятия управленческих решений 3.Автоматизация бухгалтерского учета г) Разработка маркетинговой стратегии компании Ответ: 2	ПК-5
11	Количественным индикатором экономической безопасности предприятия является: 1. Репутация руководства на рынке 2. Доля просроченной кредиторской задолженности в общей структуре обязательств 3.Удовлетворенность сотрудников условиями труда 4.Наличие патентов на изобретения Ответ: 2	ПК-5

12	Расположите в логическом порядке действия по реализации программы мотивации, направленной на повышение эффективности работы предприятия: 1. Мониторинг и контроль выполнения KPI. 2. Разработка системы премирования (материальной и нематериальной). 3. Внедрение ключевых показателей эффективности (KPI) в систему оценки деятельности подразделений. 4. Анализ результатов и корректировка системы мотивации. 5. Информирование сотрудников о целях, задачах и системе вознаграждения. Ответ: 3 -> 5 -> 2 -> 1 -> 4	ПК-5
13	Вставьте пропущенное слово Для оценки финансового состояния предприятия формируют систему _____ критериев, которые позволяют охарактеризовать качественные стороны деятельности Ответ: качественных	ПК-5
14	Вставьте пропущенное слово При разработке методики анализа финансового состояния важно определить _____, то есть желаемый результат, к которому должна стремиться организация в рамках обеспечения своей устойчивости Ответ: целеполагание	ПК-5

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

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

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Дайте развернутый ответ на вопрос Анализ эффективности использования основных средств		ПК-3, ПК-5
	Ответ:	В процессе анализа изучаются динамика показателей эффективности использования основных производственных фондов, выполнение плана по их уровню, проводятся межхозяйственные сравнения. Основные показатели использования основных средств Фондорентабельность= прибыль/ среднегодовая стоимость основных производственных фондов Фондоотдача основных производственных фондов=Стоимость произведенной продукции/ среднегодовая стоимость основных производственных фондов Фондоотдача активной части основных производственных фондов= Стоимость произведенной продукции/ среднегодовая стоимость активной части основных производственных фондов Фондоемкость= среднегодовая стоимость основных производственных фондов/ Стоимость произведенной продукции Уровень фондорентабельности(ФР) зависит не только от фондоотдачи(ФО), но и от рентабельности продаж (Рпр). Взаимосвязь этих показателей можно представить следующим образом: $ФР = ФО \cdot Рпр$ Влияние факторов можно рассчитать любым из приемов элиминирования, например, интегральным способом.	
2	Дайте развернутый ответ на вопрос 1. Анализ объема производства и продаж продукции		ПК-3, ПК-5

	Ответ: Анализ начинается с изучения динамики выпуска и продаж продукции, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста. Среднегодовой темп роста (прироста) выпуска и продаж продукции можно рассчитать по среднегеометрической или среднеарифметической взвешенной. Исчисляется по среднегеометрической. При осуществлении анализа стоимостных показателей производства и продаж продукции целесообразно обеспечить условия сопоставимости показателей, т.е. устранить влияние ценовых факторов. В процессе анализа конечных результатов деятельности необходимо дать оценку выполнения плана по основным показателям объема производства и продаж. Приведенные расчеты показывают, что по большинству объемных показателей план перевыполнен, однако, в различной степени. Различия в степени выполнения плана по первому и второму показателю обусловлены различной их оценкой. Степень выполнения плана по выпуску товарной продукции и по объемам продаж различна из-за изменения остатков нереализованной продукции. Основные факторы, определяющие выполнение плана по объему продаж: • степень выполнения плана по выпуску продукции • отклонения от плановой величины остатков нереализованной. Для расчета влияния этих факторов на объем продаж и проверки взаимоувязки показателей движения готовой продукции составляется таблица на основе баланса товарной продукции. В условиях рыночной экономики и самостоятельного составления планов организациями особое значение приобретает анализ качества, сбалансированности и напряженности планов производства и продаж продукции. При анализе плана производства необходимо оценить загрузку производственных мощностей. При оценке плана продаж необходимо изучить равномерность загрузки организации договорами (нарядами, заказами).	
3	Дайте развернутый ответ на вопрос 2. Анализ состава и структуры продукции Ответ: В анализе структуры продукции используются понятия: номенклатура (перечень наименований продукции) и ассортимент (тот же перечень, но с указанием количества по каждому виду продукции). Анализ ассортимента заключается в оценке его динамики (что способствует установлению тенденций изменения спроса покупателей), установлении параметров однородности, степени устаревания продукции. Цель изучения ассортимента продукции - уточнение направлений его расширения для дополнительного привлечения покупателей с различными вкусами и потребностями. Показатели ассортиментности 1. Наименьший процент - За обобщающий показатель принимается наименьший из индивидуальных процентов выполнения плана по отдельным позициям 2. Сумма процентов невыполнения плана всех заданий 3. Удельный вес числа позиций, по которым план выполнен и перевыполнен- Удельный вес числа позиций, по которым план выполнен и перевыполнен к общему числу позиций номенклатуры 4. Средний процент ассортиментности -В счет выполнения плана по номенклатуре (ассортименту) принимается стоимость планового выпуска по тем позициям, по которым план выполнен и перевыполнен и стоимость фактического выпуска по тем позициям, по которым план не выполнен.Получаемый в результате этих подсчетов итог сравнивается со стоимостью планового выпуска продукции	ПК-3, ПК-5
4	Дайте развернутый ответ на вопрос Анализ показателей использования материальных ресурсов	ПК-3, ПК-5

	Ответ: После анализа потребности в материальных ресурсах важно определить степень их использования, так как рациональное использование сырья, материалов, топлива и других видов материальных ресурсов — важнейший фактор роста производства и снижения себестоимости продукции, а, следовательно, роста прибыли и рентабельности. Поэтому организация заинтересована в том, чтобы с наибольшей отдачей использовать имеющиеся в наличии материальные ресурсы. Для этих целей применяется система частных и обобщающих показателей. К обобщающим показателям относятся • материалоемкость; • материалоотдача; • коэффициент соотношения темпов роста объемов производства продукции и материальных затрат; • удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, относительная экономия материальных затрат; • рентабельность материальных затрат. Обобщающие показатели использования материальных ресурсов Материалоемкость продукции - показатель, характеризующий размер материальных затрат на единицу продукции, а в целом по организации – в копейках на рубль товарной или реализованной продукции. Во всех случаях материалоемкость характеризует соотношение текущих материальных затрат и произведенного продукта, измеряемого в натуральном или стоимостном выражении. Показатель материалоотдачи - определяется отношением стоимости произведенной продукции к сумме израсходованных на ее производство материальных затрат. Он показывает, сколько продукции произведено с каждого рубля потребленных материальных ресурсов. Является обратным показателем материалоемкости. Коэффициент соотношения темпов роста объема производства продукции и материальных затрат - рассчитывается отношением индекса объема производства к индексу материальных затрат. Он характеризует в относительном выражении соотношения этих величин. Индекс роста объема производства должен обгонять индекс роста материальных затрат. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции - определяется отношением величин материальных затрат к полной себестоимости произведенной продукции. Динамика этого показателя характеризует изменение материалоемкости выпускаемой продукции. Показатель относительной экономии материальных затрат - рассчитывается отношением фактической величины материальных затрат к плановой, пересчитанной на фактический объем выпущенной продукции. Он показывает, насколько экономно используются материальные ресурсы по сравнению с установленными нормами расхода. В результате определяется относительная экономия или перерасход материальных ресурсов исходя из фактически произведенной продукции. Показатель рентабельности материальных ресурсов - исчисляется отношением прибыли от основной деятельности организации к величине израсходованных материальных ресурсов. Это наиболее общий показатель эффективности, характеризующий отдачу от использования материальных ресурсов.	
5	Дайте развернутый ответ на вопрос Основные методы оценки производительности труда	ПК-3, ПК-5

	Ответ: Для анализа производительности труда определяют затраты рабочего времени на выполнение единицы продукции или отдельное изделие и выработку продукции на одного рабочего (или работающего). В планировании и анализе используют три основных метода оценки производительности труда: • натуральный; • трудовой; • стоимостной. Показатель производительности труда в натуральном выражении дает возможность сравнивать уровень производительности труда на отдельных видах работ за любой период времени, а также отдельных рабочих или бригад при выполнении ими одних и тех же видов работ. При выполнении отдельными рабочими или бригадами разных работ за один и тот же период времени показатели выработки в натуральном выражении не применимы. Снизить трудоемкость - это значит уменьшить затраты рабочего времени на выполнение работ. Чем меньше затраты при том же результате, тем эффективнее труд, тем выше выработка рабочего и производительность труда. При анализе сравнивают нормативное время с фактическими затратами времени на выполненный объем работ, т.е. нормативная трудоемкость выполненных работ сопоставляется с фактической трудоемкостью. Стоимостной метод измерения производительности труда широко распространен. Однако он имеет много существенных недостатков и далеко не всегда объективно оценивает результат деятельности организации, цеха, участка, т.к. выработка определяется в стоимостном измерении и зависит от структуры выполняемых работ (продукции) и цен.	
6	Дайте развернутый ответ на вопрос Экономические факторы, влияющие на величину прибыли Ответ: Внешние факторы: рыночно-конъюнктурные факторы (диверсификация деятельности организации; повышение конкурентоспособности в оказании услуг; организация эффективной рекламы новых видов продукции; уровень развития внешнеэкономических связей; изменение тарифов и цен на поставляемые продукцию и услуги в результате инфляции; хозяйственно-правовые и административные факторы: налогообложение; правовые акты, регламентирующие деятельность организации; государственное регулирование тарифов и цен. Внутренние факторы: материально-технические: использование прогрессивных и экономичных предметов труда; применение производительного технологического оборудования; проведение модернизации и реконструкции материально-технической базы производства; организационно-управленческие: освоение новых, более совершенных видов продукции и услуг; разработка стратегии и тактики деятельности и развития организации; информационное обеспечение процессов принятия решения; экономические факторы: финансовое планирование деятельности организации; анализ и поиск внутренних резервов роста прибыли; экономическое стимулирование производства; налоговое планирование; социальные факторы: повышение квалификации работников; улучшение условий труда; организация оздоровления и отдыха работников.	ПК-3, ПК-5
7	Дайте развернутый ответ на вопрос Анализ оборачиваемости денежных средств	ПК-3, ПК-5

	Ответ: В качестве показателей оборачиваемости денежных средств используются показатели «финансовый цикл», «цикл обращения денежной наличности» или «цикл конверсии денежных средств». Финансовый цикл - это время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота. $ПФЦ = ВОЗ + ВОД - ВОК$, где ПФЦ - продолжительность финансового цикла, ВОЗ - время обращения производственных запасов, ВОД - время обращения дебиторской задолженности, ВОК - время обращения кредиторской задолженности, Т - длина периода, по которому рассчитываются показатели (как правило, год -360 дней). Расчет можно выполнять двумя способами: 1) по всем данным о дебиторской и кредиторской задолженности; 2) по данным о дебиторской и кредиторской задолженности, непосредственно относящейся к производственному процессу. Операционный или производственно-коммерческий цикл характеризует общее время, в течение которого финансовые ресурсы омертвлены в запасах и дебиторской задолженности. Так как организация оплачивает счета поставщиков с временным лагом, время, в течение которого денежные средства отвлечены из оборота, т.е. финансовый цикл, меньше на среднее время обращения кредиторской задолженности. Сокращение операционного и финансового циклов в динамике рассматривается как положительная тенденция. Если сокращение операционного цикла может быть сделано за счет ускорения производственного процесса и оборачиваемости дебиторской задолженности, то финансовый цикл может быть сокращен как за счет данных факторов, так и за счет некоторого некритического замедления оборачиваемости кредиторской задолженности. В качестве источника информации привлекаются внутренние учетные данные о величине остатков на начало и конец периода по счетам денежных средств. Для исчисления величины среднего оборота следует использовать кредитовый оборот по счетам денежных средств, очищенный от внутренних оборотов. Для расчета оптимальных остатков денежных средств применяются специальные модели. Наиболее известными являются модель Баумола и Миллера-Орра.	
8	Дайте развернутый ответ на вопрос Анализ эффективности привлечения заемного капитала. Эффект финансового рычага	ПК-3, ПК-5

	Ответ: Эффект финансового рычага (левериджа) возникает как разность между рентабельностью активов, рассчитанной исходя из чистой прибыли и процентной ставки за кредит, а также с учетом соотношения заемного и собственного капитала. $\text{Эфр} = (R - i) \text{Кфр}$ где Эфр – эффект финансового рычага, R – рентабельность активов, рассчитанная по прибыли после уплаты процентов и налогов, i – процент за пользование кредитом, Кфр – плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска, отношение заемного капитала к собственному капиталу. Финансовый рычаг будет действовать: • положительно, если рентабельность активов превышает процентную ставку за кредит; • во вред организации, если разница (дифференциал) равна нулю или имеет отрицательное значение. С учетом налоговой экономии формула расчета финансового рычага записывается следующим образом: $\text{Эфр} = (R_z - i) (1 - H) \text{Кфр}$ где R_z – экономическая рентабельность, рассчитанная по прибыли до налогообложения, H – ставка налога на прибыль в виде десятичной дроби, Экономический смысл финансового рычага: Эффект финансового рычага показывает, насколько процентов увеличивается рентабельность собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия. $RE = (R_z + \text{Эфр}) \cdot (1 - H)$ Где RE – рентабельность собственного капитала. В условиях инфляции, если долги и проценты по ним не индексируются, эффект финансового рычага и рентабельность собственного капитала увеличивается, поскольку обслуживание долга и сам долг оплачиваются уже обесцененными деньгами.	
9	Дайте развернутый ответ на вопрос Определение неудовлетворительной структуры баланса и оценка возможности восстановления платежеспособности предприятия Ответ: Показатели для оценки неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса: Коэффициент текущей ликвидности ($\text{Ктл} = \frac{\text{Текущие активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \geq 2$, Коэффициент обеспеченности собственными средствами ($\text{Кос} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Все оборотные средства}} \leq 0,1$. Структура баланса признается удовлетворительной, если коэффициенты соответствуют установленным значениям. Если хотя бы один из коэффициентов, названных выше, имеет значение меньше нормативного, рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности (Кв) за период, установленный равным 6 месяцам. В том случае, когда значения первых двух коэффициентов выше нормативных значений, то рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности (Ку) за период, равный 3 месяцам.	ПК-3, ПК-5
10	Дайте развернутый ответ на вопрос Методика Э.Альтмана для оценки вероятности банкротства Ответ: Оригинальная модель: $Z_5 = 1,2X_1 + 1,4X_2 + 3,3X_3 + 0,6X_4 + 1,0X_5$, где X_1 - отношение собственных оборотных активов (чистого оборотного капитала) к сумме активов; X_2 - рентабельность активов (нераспределенная прибыль к сумме активов); X_3 - уровень доходности активов (отношение прибыли к сумме активов); X_4 - коэффициент соотношения собственного и заемного капитала или отношение рыночной стоимости акций к заемному капиталу; X_5 - оборачиваемость активов (или отношение выручки от реализации к сумме активов). X_1, X_2, X_3, X_4, X_5 - коэффициенты в виде долей единицы. Уровень угрозы банкротства в модели Альтмана оценивается согласно критериев. Чем больше Z_5 превышает значение 2,99, тем меньше вероятность банкротства у предприятия в течение двух лет.	ПК-3, ПК-5

7.1. Уровни овладения

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

Индикатор достижения компетенции: ПК-3.2 Осуществляет бюджетирование и управление денежными потоками.

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-5 Способен проводить консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

Индикатор достижения компетенции: ПК-5.2 Подбирает в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирует клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.

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

Индикатор достижения компетенции: ПК-5.3 Консультирует клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности).

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. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов / В. И. Бариленко, М. М. Басова, В. В. Бердников [и др.] - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 482 с - 978-5-534-19020-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582819> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. - 6-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 573 с - 978-5-534-14269-3. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588661> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Шадрина, Г. В. Экономический анализ: учебник для вузов / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 463 с - 978-5-534-16899-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583005> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Экономический анализ: учебник для вузов / Н. В. Войтоловский, Н. А. Агеева, Н. П. Белозерова [и др.]; Н. В. Войтоловский [и др.]. - 8-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 616 с - 978-5-534-20049-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/590522> (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. <https://fgistp.economy.gov.ru/design/main> - Федеральная государственная информационная система территориального планирования
3. <https://bd.wciom.ru/> - Всероссийский центр социологических исследований (ВЦИОМ)
4. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации»

Ресурсы «Интернет»

1. <https://www.nalog.gov.ru> - Федеральная налоговая служба РФ

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)

1. Microsoft Excel;
2. Бизнес-Аналитик;
3. Консультант Плюс;
4. Audit-Expert 3;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. Справочно-правовая система "Гарант-Максимум";
2. Справочно-правовая система "Консультант Плюс";

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 СГ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ

Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения
--	--