

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ У.Д. АЛИЕВА»

Факультет экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ

Декан ФЭУ

М.П.



*[Handwritten signature]*

З.М. Чомаева  
26.06.2023

Рабочая программа дисциплины

**Финансовый анализ**

*(наименование дисциплины)*

*38.04.01 Экономика*

*(шифр)*

*Бухгалтерский учет, анализ и аудит*

*(название направления)*

Квалификация

*Магистр*

Форма обучения

*Очно-заочная/заочная*

*Год начала подготовки - 2023*

*(по учебному плану)*

Карачаевск, 2023

Программу составил(а): *к.п.н., доцент Эрикенова Э.М.*

Рабочая программа дисциплины составлена для обучающихся очной формы обучения по направлению подготовки 38.04.01 Экономика «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» на основании учебного плана.

Рабочая программа обновлена и утверждена на заседании кафедры экономики и прикладной информатики на 2023-2024 уч. год.

Рабочая программа обновлена и утверждена на заседании кафедры экономики и прикладной информатики на 2023-2024 уч. год

Протокол № 10.2 от 22. 06. 2023 г.

И.о. заведующего кафедрой  
Маршанов Б.М.



канд. экон. наук, доцент

## **Рабочая программа дисциплины**

### **«Финансовый анализ»**

38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы:  
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**1. Целью изучения дисциплины является:** формирование у будущих магистров теоретических знаний в области финансового анализа, а также получение ими практических навыков проведения аналитических расчетов, подготовки и представления аналитической информации для оценки экономической и финансовой политики организации и принятия решений

**Для достижения цели ставятся задачи:**

- понимание основных проблем теории и практики финансового анализа деятельности организаций;
- выработка способности формировать информационную базу для решения задач финансового анализа деятельности организаций;
- развитие навыков выбора специальных приемов и методов финансового анализа, осуществления аналитических процедур и самостоятельного проведения аналитических исследований;
- формирование умений и навыков проведения финансово-инвестиционного анализа в интересах заинтересованных пользователей;
- получение навыков составления аналитических заключений/отчетов по результатам проведенного финансового анализа и их использования для обоснования управленческих решений;
- развитие умений разработки рекомендаций по мобилизации выявленных резервов и повышению эффективности хозяйственной деятельности организаций.

### **2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры.**

Данная дисциплина (модуль) относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (Б1.В.05)

### **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю).**

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций обучающегося: ПК-1, ПК-2, ПК-3

Код компетенций	Содержание компетенции в соответствии с ФГОС ВО/ ПООП/ ООП	Индикаторы достижения компетенций	Декомпозиция компетенций (результаты обучения) в соответствии с установленными индикаторами
<b>ПК-1</b>	Способен рассчитывать, анализировать и использовать экономические показатели в оценке экономической и финансовой политики организации и принятии решений.	ПК-1.1 Проводит финансово-инвестиционный анализ в интересах заинтересованных пользователей.	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методику финансового анализа;</li> <li>- методы оценки эффективности инвестиционных проектов (учетные и дисконтированные);</li> <li>- интересы различных пользователей при проведении финансового анализа организации.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ставить цели и задачи при проведении финансового анализа с позиций различных пользователей;</li> <li>- пользоваться системой приемов и методов при проведения финансового анализа;</li> <li>- использовать различные источники информации для проведения аналитических расчетов;</li> <li>- проводить финансово-инвестиционный анализ.</li> </ul> <p><b>Владеть</b> навыками (или иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведения финансово-инвестиционного анализа в процессе управления организацией.</li> </ul>
		ПК-1.2 Формирует	<b>Знать:</b>

		<p>аналитические отчеты для оценки экономической и финансовой политики организации.</p>	<p>- правила составления аналитических заключений/ отчетов</p> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формировать аналитические отчеты по результатам проведения финансово-инвестиционного анализа;</li> <li>- интерпретировать аналитические показатели с учетом отраслевой специфики организации и оценивать влияние факторов на их величину и динамику.</li> </ul> <p><b>Владеть</b> навыками (или иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- составления аналитических отчетов по результатам проведения финансового анализа.</li> </ul>
		<p>ПК-1.3. Использует аналитические материалы для обоснования вариантов управленческих решений</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систему экономических и финансовых показателей деятельности организации и порядок их расчета;</li> <li>- круг управленческих решений, при обосновании которых используются экономические и финансовые показатели.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать аналитические показатели, оценивать полученные значения показателей и правильно их интерпретировать с учетом отраслевой специфики организации;</li> <li>- выявлять сильные и слабые</li> </ul>

			<p>стороны в деятельности организации по результатам проведенного анализа и на этой основе выявлять возможности ее развития и потенциальные угрозы;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать аналитические материалы для обоснования вариантов управленческих решений.</li> </ul> <p><b>Владеть</b> навыками (или иметь опыт деятельности): самостоятельного использования аналитических материалов для решения различных управленческих задач организации.</p>
<p><b>ПК-2</b></p>	<p>Способен формировать информационную базу и аналитические материалы в системе управленческого учета для решения различных управленческих задач организации</p>	<p>ПК-2.1 Формирует информационную базу из различных источников для расчета экономических показателей организации и ее структурных подразделений.</p>	<p><b>Знать:</b> - источники информации для проведения финансового анализа; - возможные запросы пользователей по подготовке аналитической информации для принятия управленческих решений в организации.</p> <p><b>Уметь:</b> - формировать информационную базу по запросу пользователей для решения различных управленческих задач организации и ее структурных подразделений;</p> <p><b>Владеть</b> навыками (или иметь опыт деятельности):- поиска, систематизации и обработки информации для проведения финансового анализа.</p>

	<p>ПК-2.2 Готовит аналитические материалы для представления их заинтересованным пользователям.</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систему экономических и финансовых показателей деятельности организации и методику их расчета;</li> <li>- запросы потенциальных пользователей при решении различных управленческих задач организации тактического и стратегического характера;</li> <li>- требования к составлению аналитических материалов.</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обобщать полученные в ходе анализа данные, делать на их основе аналитические заключения и готовить отчеты о проведении финансового анализа</li> <li>- создавать аналитическую базу для принятия управленческих решений.</li> </ul> <p><b>Владеть</b> навыками (или иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подготовки аналитических материалов для принятия управленческих решений</li> </ul>
	<p>ПК-2.3 Использует результаты анализа в обосновании управленческих решений.</p>	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- систему экономических и финансовых показателей деятельности организации и порядок их расчета;</li> <li>- возможности их использования для разработки управленческих решений организации тактического и стратегического характера.</li> </ul>

			<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рассчитывать экономические и финансовые показатели, давать оценку полученным значениям показателей и их динамике, а также факторам, которые их обусловили;</li> <li>- проводить аналитические исследования для обоснования управленческих решений тактического и стратегического характера;</li> </ul> <p><b>Владеть</b> навыками (или иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведения аналитических исследований для обоснования управленческих решений.</li> </ul>
ПК-3	Способен осуществлять управление проектами для достижения стратегических целей	ПК-3.1 Определяет экономическую эффективность проектов.	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виды инвестиций;</li> <li>- инвестиционный проект, его виды, жизненный цикл инвестиционного проекта</li> <li>- методы анализа эффективности инвестиционных проектов (дисконтированные и учетные);</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять методы анализа эффективности инвестиций (дисконтированные и учетные) для выбора инвестиционного проекта.</li> </ul> <p><b>Владеть</b> навыками (или иметь опыт деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- использования методов оценки эффективности</li> </ul>



			инвестиционных проектов (учетных и дисконтированных) для выбора инвестиционного решения
--	--	--	---

#### 4. Разделы дисциплины

Финансовый анализ, его особенности, содержание и роль в управлении организацией. Анализ доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации. Анализ финансового состояния организации. Анализ деловой активности. Рейтинговая оценка финансового состояния и деловой активности организаций. Оценка кредитоспособности заемщика. Анализ цены и оптимизация структуры капитала. Анализ вероятности банкротства. Анализ экономической эффективности инвестиционных проектов. Анализ эффективности лизинговых операций.

#### 5. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины:

##### *5.1 основная литература*

1. Казакова Н. А. Финансы и финансовый анализ: учебник/ Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 201 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1242227. - ISBN 978-5-16-016824-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864985> – Режим доступа: по подписке.
2. Куприянова Л. М. Финансовый анализ: учебное пособие/ Л.М. Куприянова. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 157 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6242. - ISBN 978-5-16-016300-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1655068> – Режим доступа: по подписке.
3. Герасимова Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. - Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. - 192 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-91134-890-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1290955> – Режим доступа: по подписке.

##### *5.2 дополнительная учебная литература*

1. Левчаев П. А. Финансы организаций: учебник/ П.А. Левчаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 386 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/22549. - ISBN 978-5-16-011342-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1584942>

– Режим доступа: по подписке.

2. Лупей Н. А. Финансы: учебное пособие/ Н.А. Лупей, В.И. Соболев. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2022. — 448 с. — (Бакалавриат). - ISBN 978-5-9776-0414-7. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1845362> – Режим доступа: по подписке.
3. Анализ финансовой отчетности: учебник/ под ред. М.А. Вахрушиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2022. — 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-016777-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1841845> – Режим доступа: по подписке.

### ***5.3 интернет – ресурсы***

1. <http://fcior.edu.ru> (Единое окно доступа к образовательным ресурсам)
2. <http://www.edu.ru/> (Федеральный портал «Российское образование»)
3. <https://www.edisclosure.ru/poisk-po-kompaniyam> (Интерфакс - Центр раскрытия корпоративной информации)
4. <http://www/scool.edu.ru/> (Российский общеобразовательный портал)

## **6. Общая трудоемкость дисциплины**

ОЗО - 108 часа (3 З.Е).

Форма промежуточной аттестации – **экзамен**, 3 семестр.

ЗО - 108 часа (3 З.Е).

Форма промежуточной аттестации – **экзамен**, 3 семестр.

**7. Разработчик:** к.п.н., доцент Эрикенова Э.М.