

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования "Пермский
государственный национальный исследовательский
университет"**

Кафедра учета, аудита и экономического анализа

Авторы-составители: **Жуковская Светлана Львовна
Пашенко Татьяна Васильевна**

Рабочая программа дисциплины
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ БИЗНЕСА
Код УМК 99704

Утверждено
Протокол №13
от «14» июня 2023 г.

Пермь, 2023

1. Наименование дисциплины

Финансовый анализ бизнеса

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в вариативную часть Блока « М.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление подготовки: **38.04.01** Экономика
направленность СФО-Финансовый директор

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины **Финансовый анализ бизнеса** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

38.04.01 Экономика (направленность : CFO-Финансовый директор)

ПК.2 Способен проводить финансовый анализ деятельности организаций и их отчетности (включая консолидированную отчетность), разрабатывать систему бюджетирования

Индикаторы

ПК.2.1 Может спланировать и скоординировать выполнение работ по анализу финансового состояния экономического субъекта

ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений

4. Объем и содержание дисциплины

Направление подготовки	38.04.01 Экономика (направленность: CFO-Финансовый директор)
форма обучения	заочная
№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины	3,4,5
Объем дисциплины (з.е.)	6
Объем дисциплины (ак.час.)	216
Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:	36
Проведение лекционных занятий	12
Проведение практических занятий, семинаров	24
Самостоятельная работа (ак.час.)	180
Формы текущего контроля	Защищаемое контрольное мероприятие (3) Итоговое контрольное мероприятие (2) Письменное контрольное мероприятие (1)
Формы промежуточной аттестации	Зачет (4 триместр) Экзамен (5 триместр)

5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

Финансовый анализ бизнеса

Концепция бизнес-анализа

Бизнес-анализ: его функции, цели и задачи. Исходные парадигмы, базовые концепции, постулаты и правила. Развитие методологии комплекса методов оценки, анализа, прогнозирования экономической деятельности. История развития методологии, теории и организации экономического анализа

Организационное, информационное и методическое обеспечение анализа бизнеса

Система научно-технической информации, источники ее получения. Про-изводственная информация. Экономическая информация о макроэкономических явлениях и развитии основных сегментов бизнеса. Внеучетные источники информации. Нормативная информация. Плановая информация. Хозяйственный учет и его виды. Отчетности предприятия и ее виды. Основы организации компьютерной обработки экономической информации. Информационные бухгалтерские системы. Проверка достоверности информации, привлекаемой к анализу. Оформление аналитической информации об объекте, результатов анализа.

Методология бизнес-анализа как основа методики. Методы экономического анализа, их состав, взаимосвязь, последовательность применения. Статистические методы в анализе хозяйственной деятельности. Бухгалтерские приемы в анализе хозяйственной деятельности. Математические методы в анализе хозяйственной деятельности. Классификация задач экономического анализа

Этапы и техника анализа бизнеса

Система формирования экономических показателей. Классификация факторов эффективности хозяйственной деятельности и резервов ее повышения. Оценка темпов и факторов экономического роста. Эффективность деятельности предприятия и задачи анализа. Показатели, характеризующие эффективность деятельности. Анализ финансовых результатов. Анализ рентабельности продаж. Анализ рентабельности активов. Анализ рентабельности собственного капитала.

Маркетинговый анализ в системе анализа бизнеса. Показатели методы и специальные приёмы маркетингового анализа.

Анализ ресурсной и производственной составляющей бизнеса. Оценка перспектив развития в рамках концепции устойчивого развития.

Управленческий и инвестиционный анализа в системе анализа бизнеса.

Формирование финансово-экономической политики организации

Составление аналитического отчета и заключения по результатам анализа. Использование результатов анализа бизнеса для разработки стратегических и тактических планов, формирования финансово-экономической политики организации

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторские занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная:

1. Шешукова Т. Г. Методология экономического анализа деятельности коммерческих организаций: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки магистров "Экономика"/Т. Г. Шешукова.-Пермь:ПГНИУ,2023, ISBN 978-5-7944-3957-1.-188.-Библиогр.: с. 184-187
<https://elis.psu.ru/node/643263>
2. Ионова А. Ф.,Селезнева Н. Н. Финансовый анализ:учебник для вузов/А. Ф. Ионова, Н. Н. Селезнева.- Москва:Проспект,2008, ISBN 978-5-482-01682-4.-623.

Дополнительная:

1. Жуковская С. Л.,Никитина Е. Б.Экономический анализ.В 3 ч. : учебное пособие для студентов очного и заочного отделения экономического факультета, обучающихся по направлению бакалавриата "Экономика", "Менеджмент", "Прикладная математика информатика", "бизнес-информатика", "управление персоналом", "Торговое дело" и специальностям "экономическая безопасность", "Таможенное дело" Ч. 1.Методология экономического анализа/С. Л. Жуковская, Е. Б. Никитина ; М-во науки и высш. образования РФ, Перм. гос. нац. исслед. ун-т.-Пермь:Пермский государственный национальный исследовательский университет,2018, ISBN 978-5-7944-3162-9.-122.-Библиогр.: с. 119-122
<https://elis.psu.ru/node/510611>
2. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник. / О. В. Ефимова. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «Омега-Л», 2010. — 351 с. : ил., табл. — (Высшее финансовое образование). — ISBN 978-5-370-01781-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система БиблиоТех : [сайт].
<https://bibliotech.psu.ru/Reader/Book/7162>

9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

<https://www.testfirm.ru/> ТестФирм

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине **Финансовый анализ бизнеса** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем:

- 1) презентационные материалы (слайды по темам лекционных занятий);
- 2) доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- 3) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;
- 4) интернет-сервисы и электронные ресурсы.

Перечень необходимого лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения:

1. Приложения, позволяющее просматривать и воспроизводить медиаконтент PDF-файлов;
2. Офисные пакеты приложений;
3. СПС «Консультант-Плюс»

При освоении материала и выполнения заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (**student.psu.ru**).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).

система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.

система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база обеспечивается наличием:

1. Лекционные занятия – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.
2. Практические занятия – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.
3. Самостоятельная работа – аудитория для самостоятельной работы, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченная доступом в электронную информационно-образовательную среду университета. Помещения Научной библиотеки ПГНИУ.
4. Текущий контроль и промежуточная аттестация – аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютера с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными

компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине
Финансовый анализ бизнеса**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции.
Индикаторы и критерии их оценивания**

ПК.2

Способен проводить финансовый анализ деятельности организаций и их отчетности (включая консолидированную отчетность), разрабатывать систему бюджетирования

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p>ПК.2.1 Может спланировать и скоординировать выполнение работ по анализу финансового состояния экономического субъекта</p>	<p>обосновывает выбор показателей для совокупной оценки деятельности экономического субъекта, составляет финансово-экономическую политику с учетом оценки текущих и стратегических целей и возможностей бизнеса, определяет направления улучшения его работы</p>	<p align="center">Неудовлетворител Не демонстрирует планируемый результат либо делает это с существенными ошибками</p> <p align="center">Удовлетворительн В целом демонстрирует планируемый результат, но выполняет его элементы под руководством наставника либо с множеством несущественных ошибок</p> <p align="center">Хорошо Демонстрирует планируемый результат, но допускает при этом отдельные несущественные ошибки</p> <p align="center">Отлично Самостоятельно демонстрирует планируемый результат, если допускает при этом ошибки, самостоятельно их находит и исправляет</p>
<p>ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений</p>	<p>составляет финансово-экономическую политику с учетом оценки текущих и стратегических целей и возможностей бизнеса</p>	<p align="center">Неудовлетворител Не демонстрирует планируемый результат либо делает это с существенными ошибками</p> <p align="center">Удовлетворительн В целом демонстрирует планируемый результат, но выполняет его элементы под руководством наставника либо с множеством несущественных ошибок</p> <p align="center">Хорошо Демонстрирует планируемый результат, но допускает при этом отдельные несущественные ошибки</p> <p align="center">Отлично Самостоятельно демонстрирует планируемый результат, если допускает при этом ошибки, самостоятельно их находит и исправляет</p>

Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : Базовая

Вид мероприятия промежуточной аттестации : Не предусмотрено

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений	Организационное, информационное и методическое обеспечение анализа бизнеса Письменное контрольное мероприятие	знание теоретических основ формирования аналитической системы организации, знание методов и инструментов анализа бизнеса, источников информации для него, набора базовых стратегических и тактических показателей

Спецификация мероприятий текущего контроля

Организационное, информационное и методическое обеспечение анализа бизнеса

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **20**

Проходной балл: **9**

Показатели оценивания	Баллы
Даны правильные ответы на 90 и более % вопросов	20
Даны правильные ответы на 70-89 % вопросов	15
Даны правильные ответы на 41-69 % вопросов	9
Даны правильные ответы на 40 и менее % вопросов	3

Вид мероприятия промежуточной аттестации : Зачет

Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации : Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

Максимальное количество баллов : 100

Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 43 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 43 балла

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
-------------------------	-------------------------------	--

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
ПК.2.1 Может спланировать и скоординировать выполнение работ по анализу финансового состояния экономического субъекта	Этапы и техника анализа бизнеса Итоговое контрольное мероприятие	умение провести анализ финансового состояния организации, его стратегических перспектив в соответствии с разработанной методикой анализа бизнеса, в т.ч. в соответствии с концепцией устойчивого развития, заполнить все разработанные формы, представить и обосновать результаты и предложения
ПК.2.1 Может спланировать и скоординировать выполнение работ по анализу финансового состояния экономического субъекта	Этапы и техника анализа бизнеса Защищаемое контрольное мероприятие	умение разработать и обосновать методику анализа бизнеса для организации, вкл. набор показателей по всем разделам, организационно-распорядительную и методическую документацию, формы и шаблоны расчетных таблиц, аналитических записок и расчетов и дашбордов

Спецификация мероприятий текущего контроля

Этапы и техника анализа бизнеса

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **17**

Показатели оценивания	Баллы
Задание выполнено студентом самостоятельно и полностью, без ошибок либо ошибки найдены и исправлены студентом	40
Задание выполнено студентом полностью и в целом самостоятельно, но с допущением отдельных несущественных ошибок	30
Выполнено более половины задания и в целом самостоятельно с допущением отдельных несущественных ошибок, либо полностью, но под контролем или руководством преподавателя, который своевременно выявлял и помогал исправлять ошибки, либо полностью, но с допущением множества несущественных ошибок	17
Выполнено менее половины задания либо более половины, но с существенными ошибками	3

Этапы и техника анализа бизнеса

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **24 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **17**

Показатели оценивания	Баллы
Задание выполнено студентом самостоятельно и полностью, без ошибок либо ошибки найдены и исправлены студентом	40
Задание выполнено студентом полностью и в целом самостоятельно, но с допущением отдельных несущественных ошибок	30
Выполнено более половины задания и в целом самостоятельно с допущением отдельных несущественных ошибок, либо полностью, но под контролем или руководством преподавателя, который своевременно выявлял и помогал исправлять ошибки, либо полностью, но с допущением множества несущественных ошибок	17
Выполнено менее половины задания либо более половины, но с существенными ошибками	3

Вид мероприятия промежуточной аттестации : Экзамен

Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации : Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

Максимальное количество баллов : 100

Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 43 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 43 балла

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p>ПК.2.2 Разрабатывает систему аналитических показателей в отношении деятельности организации в целом или отдельных её направлений</p> <p>ПК.2.1 Может спланировать и скоординировать выполнение работ по анализу финансового состояния экономического субъекта</p>	<p>Формирование финансово-экономической политики организации</p> <p>Итоговое контрольное мероприятие</p>	<p>умение на основе результатов анализа бизнеса (в совокупности с результатами управленческого и инвестиционного анализа) обосновать финансово-экономическую политику устойчивого развития организации, разработать и рассчитать плановые стратегические показатели, определить и описать мероприятия по их достижению</p>

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
ПК.2.1 Может спланировать и скоординировать выполнение работ по анализу финансового состояния экономического субъекта	Формирование финансово-экономической политики организации Защищаемое контрольное мероприятие	умение провести ресурсной и производственной составляющей деятельности организации, её стратегических перспектив в соответствии с разработанной методикой анализа бизнеса, в т.ч. в соответствии с концепцией устойчивого развития, заполнить все разработанные формы, представить и обосновать результаты и предложения
ПК.2.1 Может спланировать и скоординировать выполнение работ по анализу финансового состояния экономического субъекта	Формирование финансово-экономической политики организации Защищаемое контрольное мероприятие	умение провести маркетинговый анализ организации, его стратегических перспектив в соответствии с разработанной методикой анализа бизнеса, в т.ч. в соответствии с концепцией устойчивого развития, заполнить все разработанные формы, представить и обосновать результаты и предложения

Спецификация мероприятий текущего контроля

Формирование финансово-экономической политики организации

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **13**

Показатели оценивания	Баллы
Задание выполнено студентом самостоятельно и полностью, без ошибок либо ошибки найдены и исправлены студентом	30
Задание выполнено студентом полностью и в целом самостоятельно, но с допущением отдельных несущественных ошибок	20
Выполнено более половины задания и в целом самостоятельно с допущением отдельных несущественных ошибок, либо полностью, но под контролем или руководством преподавателя, который своевременно выявлял и помогал исправлять ошибки, либо полностью, но с допущением множества несущественных ошибок	13
Выполнено менее половины задания либо более половины, но с существенными ошибками	3

Формирование финансово-экономической политики организации

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **35**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Задание выполнено студентом самостоятельно и полностью, без ошибок либо ошибки найдены и исправлены студентом	35
Задание выполнено студентом полностью и в целом самостоятельно, но с допущением отдельных несущественных ошибок	25
Выполнено более половины задания и в целом самостоятельно с допущением отдельных несущественных ошибок, либо полностью, но под контролем или руководством преподавателя, который своевременно выявлял и помогал исправлять ошибки, либо полностью, но с допущением множества несущественных ошибок	15
Выполнено менее половины задания либо более половины, но с существенными ошибками	3

Формирование финансово-экономической политики организации

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **24 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **35**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Задание выполнено студентом самостоятельно и полностью, без ошибок либо ошибки найдены и исправлены студентом	35
Задание выполнено студентом полностью и в целом самостоятельно, но с допущением отдельных несущественных ошибок	25
Выполнено более половины задания и в целом самостоятельно с допущением отдельных несущественных ошибок, либо полностью, но под контролем или руководством преподавателя, который своевременно выявлял и помогал исправлять ошибки, либо полностью, но с допущением множества несущественных ошибок	15
Выполнено менее половины задания либо более половины, но с существенными ошибками	3