

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Сызранский филиал


УТВЕРЖДЕНО
Ученым советом Университета
(протокол №11 от 16.06.2016)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине

Наименование дисциплины **Финансовый анализ торговых предприятий**

Направление подготовки 38.03.06 «Торговое дело»

Образовательная программа
Коммерция

Методический отдел УМУ
« 16 » 06 20 16 г.


Рассмотрено к утверждению
на заседании кафедры коммерции, сервиса и
туризма
(протокол № 12 от 31.05.2016)
Зав. кафедрой Ч / Чернова Д.В. /

Научная библиотека СГЭУ
« » 02 20 г.


Размещено в ЭИОС СГЭУ
Рег.№ 2017.03.19
« » 20 г.
Начальник ОДОТиЭО Г / Горбатов С.В. /

Квалификация (степень) выпускника бакалавр
(указывается квалификация (степень) выпускника в соответствии с ФГОС ВО)

Самара 2016

Оглавление

1. Цели и задачи дисциплины	3
2. Место дисциплины в структуре ОП.....	3
3. Планируемые результаты обучения по дисциплине	4
4. Объем и виды учебной работы	4
5. Содержание дисциплины	5
5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий	5
5.2. Содержание разделов и тем.....	6
6. Методические указания по освоению дисциплины	7
6.1. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	7
6.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов	8
6.3. Методические рекомендации по практическим и/или лабораторным занятиям..	13
6.4. Методические рекомендации по написанию курсовых (контрольных) работ.....	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине	14
8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	20
8.1. Рекомендуемая литература.....	20
8.2. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	21
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	21

1. Цели и задачи дисциплины

Рабочая программа по дисциплине «Финансовый анализ торговых предприятий» разработана в соответствии с требованиями ФГОС ВО, компетентностным подходом, реализуемым в системе высшего образования.

Дисциплина "Финансовый анализ торговых предприятий" относится к тем дисциплинам, которые формируют специалиста высшей квалификации и связан с другими курсами общностью целей, образуя вместе с ними комплекс знаний рыночной экономики.

Целью данного курса является систематизация знаний о современном предприятии, его организационно правовых формах, а также методах эффективной организации производственной и коммерческой деятельности.

Основными **задачами** курса является :

- Оценка деятельности предприятия и ее производственных подразделений с позиции рыночной экономики;
- Оценка эффективности использования ресурсов предприятия;
- Оценка финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности активов предприятия;
- Разработка рекомендаций для выбора и принятия управленческих решений.

Программой курса предусматривается ознакомление с вопросами, связанными с экономикой хозяйственной деятельности предприятия, его структурой, экономическими и финансовыми показателями работы.

Особое внимание уделено структуре затрат, элементам ее составляющим, источникам формирования дохода и прибыли, распределению прибыли и ее налогообложению.

Изучение курса ориентировано на усвоение студентом вопросов экономического и социального развития предприятия, основных экономических понятий и категорий деятельности предприятия, эффективных методов хозяйствования.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина "Финансовый анализ торговых предприятий" (Б1.В.ДВ.12.02)) входит в вариативную часть дисциплин по выбору блока Б.1 «Дисциплины (модули)».

Формирование знаний в области финансового анализа необходимы для осуществления торгово-технологической, организационно-управленческой и проектной деятельности в сфере коммерции.

Изучение дисциплины основывается на знаниях, умениях и навыках, приобретенных обучающимся при изучении следующих дисциплин: Б1.Б.06 «Математика», Б1.В.08 «Методы оптимальных решений».

Знания, умения и навыки, формируемые дисциплиной "Финансовый анализ торговых предприятий" (Б1.В.ДВ.12.02), являются необходимыми для изучения последующих дисциплин (таблица 1).

Таблица 1

Междисциплинарные связи с последующими дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	№№ разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин									
		1	2	3	4	5	6	7			
1.	Экономика труда				+		+	+			

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих обще профессиональных компетенций в соответствии с ФГОС ВО бакалавриата:

Общепрофессиональные:

способностью применять основные методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования; владением математическим аппаратом при решении профессиональных проблем (ОПК-2) - этап формирования промежуточный;

умением пользоваться нормативными документами в своей профессиональной деятельности, готовностью к соблюдению действующего законодательства и требований нормативных документов (ОПК-3) - этап формирования промежуточный;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- показатели хозяйственной деятельности предприятия (ОПК-2);
- ресурсы предприятия и показатели их использования (ОПК-2);
- экономический механизм деятельности предприятия, вопросы конкурентоспособности предприятия и его продукции (ОПК-2);
- основные принципы планирования количественных и качественных показателей деятельности предприятия (ОПК-3);
- вопросы управления предпринимательской деятельностью (ОПК-3);

уметь:

- анализировать и рассчитывать показатели экономической деятельности предприятия (ОПК-2);
- оценивать платежеспособность и ликвидность предприятия, планировать хозяйственную деятельность предприятия (ОПК-3);
- ориентироваться в условиях рыночной экономики, выполнять расчеты текущих затрат (ОПК-2);
- оценивать эффективность инвестиционных проектов (ОПК-2);
- разрабатывать направления повышения эффективности функционирования предприятия (ОПК-3).

владеть:

- экономическими методами анализа хозяйственной деятельности предприятия (ОПК-3);
- методами анализа рыночной конъюнктуры, нормативно-правовой базой организации и деятельности предприятия (ОПК-3);
- экономическими методами повышения эффективности функционирования предприятия (ОПК-3).

Завершение изучения курса сдачи зачета.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Таблица 2

Объем и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов/з.е.
	Семестр 5
Аудиторные занятия	36/1

в том числе:	
Лекции	18/0,5
Практические занятия (ПЗ)	18/0,5
Лабораторные работы (ЛР)	
Самостоятельная работа	26/0,72
Курсовая работа/курсовой проект/контрольная работа	
Расчетно-графические работы	
Реферат/эссе	
Другие виды самостоятельной работы	
Вид промежуточной аттестации (зачет)	10/0,28
Общая трудоемкость (часы / зачетные единицы)	72/2

5. Содержание дисциплины

5.1 Разделы, темы дисциплины и виды занятий

Тематический план дисциплины "Финансовый анализ торговых предприятий" представлен в таблице 3.

Таблица 3

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Формируемые компетенции	Лекции	Практические занятия	СР	Контроль	Всего
1.	Предмет, методы, содержание курса	ОПК-2	2	2	2	-	6
2.	Понятие и значение финансового анализа торговых предприятий	ОПК-2	4	4	4	-	12
3.	Анализ финансового состояния торговых предприятий	ОПК-2	2	2	4	-	8
4.	Анализ активов торговых предприятий.	ОПК-2	2	2	4	-	8
5.	Анализ пассивов торговых предприятий.	ОПК-3	2	2	4	-	8
6.	Анализ взаимосвязи актива и пассива баланса.	ОПК-3	2	2	4	-	8
7.	Оценка финансовой устойчивости торговых предприятий	ОПК-3	4	4	4	-	12
Контроль			-	-	-	10	10
Итого			18	18	26	10	72

№ темы	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Предмет, методы, содержание курса	<p>Содержание курса и его задачи.</p> <p>Предмет и методы изучения курса. Основные проблемы курса. Его связь с общественными науками, отраслевыми и социальными дисциплинами.</p> <p>Понятие, содержание и задачи экономического анализа.</p> <p>Принципы и виды анализа.</p> <p>Классификация аналитических показателей и способы их приведения в сопоставимый вид.</p> <p>Способы обработки экономической информации, используемые в экономике.</p>
2.	Понятие и значение финансового анализа торговых предприятий	<p>Понятие, содержание, задачи и предмет финансового анализа торговых предприятий</p> <p>Принципы и виды финансового анализа торговых предприятий.</p> <p>Типы финансового анализа торговых предприятий.</p> <p>Понятие детерминированного факторного анализа.</p> <p>Классификация аналитических показателей и способы их приведения в сопоставимый вид</p> <p>Моделирование взаимосвязей между результативными показателями и факторами. Типы детерминированных факторных моделей.</p>
3.	Анализ финансового состояния торговых предприятий	<p>Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия (ФСП).</p> <p>Цель и предмет анализа финансового состояния предприятия.</p> <p>Внутренний и внешний анализ финансового состояния предприятия.</p> <p>Источники информации финансового состояния предприятия.</p> <p>Бухгалтерский баланс предприятия, его содержание, бухгалтерский и управленческий аспекты.</p>
4.	Анализ активов торговых предприятий.	<p>Анализ активов торговых предприятия.</p> <p>Признаки группировки статей актива баланса.</p> <p>Предварительная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных актива баланса.</p> <p>Анализ финансового состояния торгового предприятия на основе показателей актива баланса.</p> <p>Детализированная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных вертикального и горизонтального анализа актива баланса.</p>
5.	Анализ пассивов торговых предприятий.	<p>Анализ пассивов торгового предприятия.</p> <p>Признаки группировки статей актива баланса.</p> <p>Анализ финансовой устойчивости предприятия на основе показателей пассива баланса.</p> <p>Анализ изменения в структуре собственного капитала.</p>

№ темы	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
		Анализ изменения в структуре заемного капитала. Детализированная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных вертикального и горизонтального анализа пассива баланса.
6.	Анализ взаимосвязи актива и пассива баланса.	Источники финансирования долгосрочных и текущих активов торгового предприятия. Порядок определения суммы собственного оборотного капитала и его доли в формировании текущих активов торгового предприятия. Факторы измерения суммы собственного оборотного капитала.
7.	Оценка финансовой устойчивости торговых предприятий	Сущность финансовой устойчивости торгового предприятия. Оценка финансовой устойчивости торгового предприятия. Оценка платежеспособности торгового предприятия. Оценка кредитоспособности торгового предприятия. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости торгового предприятия. Анализ ликвидности баланса торгового предприятия. Оценка вероятности банкротства торгового предприятия.

6. Методические указания по освоению дисциплины

6.1. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Методические указания для преподавателя

Основное внимание при изучении курса необходимо сконцентрировать на прикладном аспекте использования полученных знаний в будущей профессиональной деятельности обучающегося.

Необходимо обращать внимание обучающихся на содержание статей нормативно-правовых актов, определяющих основы государственного воздействия на экономические процессы. Важно создать условия для владения студентами базовых экономических понятий, позволяющих анализировать профессиональную деятельность. На практических занятиях необходимо использовать материалы из реальной практики.

Лекция имеет цель – систематизация основы научных знаний по дисциплине, сконцентрировать внимание студентов на наиболее сложных и узловых проблемах экономики.

Проведение практических занятий должно быть направлено на углубление и закрепление знаний, полученных на лекциях и в процессе самостоятельной работы. Проведение практических занятий направлено на формирование навыков и умений самостоятельного применения полученных знаний в практической деятельности.

Методические указания для студентов

Основными видами аудиторной работы студентов являются лекции и практические занятия.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие может быть проведено в форме семинара. Семинар предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет оценки выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе семинарских занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к семинару студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце семинара, выставляя в рабочий журнал текущие оценки. Студент имеет право ознакомиться с ними.

6.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов

Цель самостоятельной работы - подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Реализация поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- качественное освоение теоретического материала по изучаемой дисциплине, углубление и расширение теоретических знаний с целью их применения на уровне межпредметных связей;
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических навыков;
- формирование умений по поиску и использованию нормативной, правовой, справочной и специальной литературы, а также других источников информации;
- развитие познавательных способностей и активности, творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самообразованию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие научно-исследовательских навыков;
- формирование умения решать практические задачи (в профессиональной деятельности), используя приобретенные знания, способности и навыки.

Самостоятельная работа является неотъемлемой частью образовательного процесса.

Самостоятельная работа предполагает инициативу самого обучающегося в процессе сбора и усвоения информации, приобретения новых знаний, умений и навыков и ответственность его за планирование, реализацию и оценку результатов учебной деятельности. Процесс освоения знаний при самостоятельной работе не обособлен от других форм обучения.

Самостоятельная работа должна:

- быть выполнена индивидуально (или являться частью коллективной работы). В случае, когда СР подготовлена в порядке выполнения группового задания, в работе делается соответствующая оговорка;
- представлять собой законченную разработку (этап разработки), в которой анализируются актуальные проблемы по определенной теме и ее отдельных аспектов;
- отражать необходимую и достаточную компетентность автора;
- иметь учебную, научную и/или практическую направленность;

- быть оформлена структурно и в логической последовательности: титульный лист, оглавление, основная часть, заключение, выводы, список литературы, приложения,
- содержать краткие и четкие формулировки, убедительную аргументацию, доказательность и обоснованность выводов;
- соответствовать этическим нормам (правила цитирования и парафраз; ссылки на использованные библиографические источники; исключение плагиата, дублирования собственного текста и использования чужих работ).

Формы самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины

№ п/п	Наименование темы самостоятельной работы (СР)	Форма СР
1.	Предмет, методы, содержание курса	- подготовка доклада/реферата - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Понятие и значение финансового анализа торговых предприятий	- подготовка доклада/реферата - подготовка электронной презентации - тестирование
3.	Анализ финансового состояния торговых предприятий	- подготовка доклада/реферата - подготовка электронной презентации - тестирование
4.	Анализ активов торговых предприятий.	- подготовка доклада/реферата - подготовка электронной презентации - тестирование
5.	Анализ пассивов торговых предприятий.	- подготовка доклада/реферата - подготовка электронной презентации - тестирование
6.	Анализ взаимосвязи актива и пассива баланса.	- подготовка доклада/реферата - подготовка электронной презентации - тестирование
7.	Оценка финансовой устойчивости торговых предприятий	- подготовка доклада/реферата - подготовка электронной презентации - тестирование

В качестве одной из форм самостоятельной работы студентам предлагается подготовка докладов/рефератов, в том числе в виде электронной презентации.

Примерная тематика докладов (рефератов)

1. Виды предпринимательской деятельности.
2. Организационные формы предпринимательской деятельности.
3. Выбор наиболее эффективных форм функционирования предприятия.
4. Среда функционирования предприятия: внешняя внутренняя.
5. Экономическая сущность основных фондов коммерческих предприятий, их классификация, показатели использования.
6. Форма учета, методы оценки и основные направления воспроизводства основных фондов коммерческих предприятий.
7. Аналитическая оценка долгосрочных инвестиционных проектов.
8. Показатели эффективности использования основных фондов.

9. Сущность оборотных средств коммерческих предприятий и их классификация.
10. Собственные и заемные средства коммерческих предприятий.
11. Показатели эффективности использования оборотных средств.
12. Методы определения потребности в оборотных средствах.
13. Методы управления запасами на предприятиях.
14. Сущность и значение фактора "рабочая сила" в деятельности коммерческих предприятий.
15. Трудовые ресурсы коммерческих предприятий.
16. Стимулирование труда работников коммерческих предприятий.
17. Сущность заработной платы и методы ее исчисления.
18. Методы определения производительности труда на предприятиях.
19. Состав затрат коммерческих предприятий, показатели их определения.
20. Методы планирования затрат на предприятиях и пути их оптимизации.
21. Издержки обращения как важнейший показатель, характеризующий экономический уровень развития предприятий и его конкурентоспособность.
22. Экономическое содержание и источники доходов коммерческих предприятий.
23. Роль прибыли в хозяйственной деятельности коммерческих предприятий, ее виды и порядок распределения.
24. Рентабельность - как основной показатель эффективности работы предприятия.
25. Экономическое содержание прибыли. Закон максимизации прибыли.
26. Реализация продукции: способы, методы, формы.
27. Услуги как необходимый фактор обслуживания клиента.
28. Оптовая торговля как форма реализации продукции.
29. Розничная торговля как форма реализации продукции.
30. Социально-экономическая сущность оптовой торговли и ее организационные формы.
31. Процесс формирования цен на коммерческих предприятиях.
32. Экономическое содержание цены. Функции цен. Виды и структура цен.
33. Роль инфляции в хозяйственной деятельности коммерческих предприятий. Ее сущность и виды.
34. Виды налогов и их роль в деятельности коммерческих предприятий.
35. Налоговая политика предприятия – оценка ее эффективности.
36. Специальные системы налогообложения малого бизнеса: эффективность, пути совершенствования.
37. Использование маркетинга в деятельности коммерческих предприятий.
38. Научно-технический прогресс как важнейший фактор экономического роста коммерческого предприятия и его конкурентоспособность.
39. Значение и задачи анализа финансового состояния предприятия.
40. Оценка финансовой устойчивости предприятия.
41. Анализ взаимосвязи актива и пассива баланса.
42. Анализ активов предприятия.
43. Анализ пассивов предприятия.
44. Предмет, содержание и задачи комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности.
45. Обоснование управленческих решений в бизнесе на основе маржинального анализа.

Методика написания рефератов и докладов

Целью написания рефератов является:

- привитие студентам навыков библиографического поиска необходимой литературы (на бумажных носителях, в электронном виде);
- привитие студентам навыков компактного изложения мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу в письменной форме, научно грамотным языком и в хорошем стиле;
- приобретение навыка грамотного оформления ссылок на используемые источники, правильного цитирования авторского текста;
- выявление и развитие у студента интереса к определенной научной и практической проблематике с тем, чтобы исследование ее в дальнейшем продолжалось в подготовке и написании курсовых и дипломной работы и дальнейших научных трудах.

Основные **задачи** студента при написании реферата:

- с максимальной полнотой использовать литературу по выбранной теме (как рекомендуемую, так и самостоятельно подобранную) для правильного понимания авторской позиции;

- верно (без искажения смысла) передать авторскую позицию в своей работе;

- уяснить для себя и изложить причины своего согласия (несогласия) с тем или иным автором по данной проблеме.

Требования к содержанию:

- материал, использованный в реферате, должен относиться строго к выбранной теме;

- необходимо изложить основные аспекты проблемы не только грамотно, но и в соответствии с той или иной логикой (хронологической, тематической, событийной и др.)

- при изложении следует сгруппировать идеи разных авторов по общности точек зрения или по научным школам;

- реферат должен заканчиваться подведением итогов проведенной исследовательской работы: содержать краткий анализ-обоснование преимуществ той точки зрения по рассматриваемому вопросу, с которой Вы солидарны.

Структура реферата.

1. Начинается реферат с титульного листа.

Образец оформления титульного листа для реферата:

2. За титульным листом следует Оглавление. Оглавление - это план реферата, в котором каждому разделу должен соответствовать номер страницы, на которой он находится.

3. Текст реферата. Он делится на три части: введение, основная часть и заключение.

а) Введение - раздел реферата, посвященный постановке проблемы, которая будет рассматриваться и обоснованию выбора темы.

б) Основная часть - это звено работы, в котором последовательно раскрывается выбранная тема. Основная часть может быть представлена как цельным текстом, так и разделена на главы. При необходимости текст реферата может дополняться иллюстрациями, таблицами, графиками, но ими не следует "перегружать" текст.

в) Заключение - данный раздел реферата должен быть представлен в виде выводов, которые готовятся на основе подготовленного текста. Выводы должны быть краткими и четкими. Также в заключении можно обозначить проблемы, которые "высветились" в ходе работы над рефератом, но не были раскрыты в работе.

4. Список источников и литературы. В данном списке называются как те источники, на которые ссылается студент при подготовке реферата, так и все иные, изученные им в связи с его подготовкой. В работе должно быть использовано не менее 5 разных источников, из них хотя бы один - на иностранном языке (английском или французском). Работа, выполненная с использованием материала, содержащегося в одном научном источнике, является явным плагиатом и не принимается. Оформление Списка источников и литературы должно соответствовать требованиям библиографических стандартов (см. Оформление Списка источников и литературы).

Объем и технические требования, предъявляемые к выполнению реферата.

Объем работы должен быть, как правило, не менее 12 и не более 20 страниц. Работа должна выполняться через одинарный интервал 12 шрифтом, размеры оставляемых полей: левое - 25 мм, правое - 15 мм, нижнее - 20 мм, верхнее - 20 мм. Страницы должны быть пронумерованы.

Расстояние между названием части реферата или главы и последующим текстом должно быть равно трем интервалам. Фразы, начинающиеся с "красной" строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки, равным 1 см.

При цитировании необходимо соблюдать следующие правила:

- текст цитаты заключается в кавычки и приводится без изменений, без произвольного сокращения цитируемого фрагмента (пропуск слов, предложений или абзацев допускается, если не влечет искажения всего фрагмента, и обозначается многоточием, которое ставится на месте пропуска) и без искажения смысла;

- каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник, библиографическое описание которого должно приводиться в соответствии с требованиями библиографических стандартов.

Подготовка **научного доклада** выступает в качестве одной из важнейших форм самостоятельной работы студентов.

Научный доклад представляет собой исследование по конкретной проблеме, изложенное перед аудиторией слушателей.

Работа по подготовке доклада включает не только знакомство с литературой по избранной тематике, но и самостоятельное изучение определенных вопросов. Она требует от студента умения провести анализ изучаемых государственно-правовых явлений, способности наглядно представить итоги проделанной работы, и что очень важно – заинтересовать

аудиторию результатами своего исследования. Следовательно, подготовка научного доклада требует определенных навыков.

Подготовка научного доклада включает несколько этапов работы:

1. Выбор темы научного доклада;
2. Подбор материалов;
3. Составление плана доклада. Работа над текстом;
4. Оформление материалов выступления;
5. Подготовка к выступлению.

Структура и содержание доклада

Введение - это вступительная часть научно-исследовательской работы. Автор должен приложить все усилия, чтобы в этом небольшом по объему разделе показать актуальность темы, раскрыть практическую значимость ее, определить цели и задачи эксперимента или его фрагмента.

Основная часть. В ней раскрывается содержание доклада.

Как правило, основная часть состоит из теоретического и практического разделов.

В теоретическом разделе раскрываются история и теория исследуемой проблемы, дается критический анализ литературы и показываются позиции автора.

В практическом разделе излагаются методы, ход, и результаты самостоятельно проведенного эксперимента или фрагмента.

В основной части могут быть также представлены схемы, диаграммы, таблицы, рисунки и т.д.

В заключении содержатся итоги работы, выводы, к которым пришел автор, и рекомендации. Заключение должно быть кратким, обязательным и соответствовать поставленным задачам.

Список использованных источников представляет собой перечень использованных книг, статей, фамилии авторов приводятся в алфавитном порядке, при этом все источники даются под общей нумерацией литературы. В исходных данных источника указываются фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания.

Приложение к докладу оформляются на отдельных листах, причем каждое должно иметь свой тематический заголовок и номер, который пишется в правом верхнем углу, например: «Приложение 1».

Требования к оформлению доклада

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц, все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Должна быть соблюдена последовательность написания библиографического аппарата.

Критерии оценки доклада

- актуальность темы исследования;
- соответствие содержания теме;
- глубина проработки материала; правильность и полнота использования источников;
- соответствие оформления доклада стандартам.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на семинарах, научно-практических конференциях, а также использоваться как зачетные работы по пройденным темам.

6.3. Методические рекомендации по практическим и/или лабораторным занятиям

При проведении практических занятий по дисциплине «Финансовый анализ торговых предприятий» используются следующие активные методы обучения:

1) семинар. Цель метода заключается в развитии исследовательских способностей, умения работать с литературой, умения мыслить, умения ясно, четко, логично и выразительно доводить свои мысли до слушателей. Методика проведения занятий: до занятий студенты получают методические указания с перечнем вопросов, выносимых на слушание и перечнем литературы для самостоятельной работы. Во время проведения занятий преподаватель выступает в роли эксперта по данной проблеме;

2) работа в группах. Цель метода: повышение активности работы студентов, отработка навыков работы в “командах”, определение социальной роли каждого студента в коллективе, оптимизация данной социальной роли. Методика проведения занятий: студенты делятся на группы из 4 – 6 человек. Получаемые во время практической работы задания обсуждаются и выполняются в группах. После выполнения задания группа делегирует представителя для выступления перед всей аудиторией. В случае недостаточно полного, выразительного и точного выступления своего представителя члены группы имеют возможность поправлять и дополнять его;

3) дискуссия. Цель метода: обмен идеями, решениями, опытом; подведение итогов работы в группах. Методика проведения занятий: *1-й вариант* – пленарная дискуссия является аналогом мозгового штурма, но проблема не конкретизируется, учащиеся высказываются широко и свободно, фиксирующих записей на доске не ведется, допускаются отклонения от темы. Преподаватель не доминирует. Во второй части дискуссии подводятся итоги. Преподаватель берет на себя ведущую роль. *2-й вариант* – пленарная дискуссия проводится после групповой работы в процессе обмена мнениями и подведения итогов. Преподаватель в нужные моменты берет на себя управление дискуссией.

Планы практических занятий

Тема 1. Предмет, методы, содержание курса

- 1.Содержание курса и его задачи.
- 2.Предмет и методы изучения курса. Основные проблемы курса. Его связь с общественными науками, отраслевыми и социальными дисциплинами.
- 3.Понятие, содержание и задачи экономического анализа. Принципы и виды анализа.
- 4.Классификация аналитических показателей и способы их приведения в сопоставимый вид.
- 5.Способы обработки экономической информации, используемые в экономике.

Тема 2. Понятие и значение финансового анализа торговых предприятий

- 1.Понятие, содержание, задачи и предмет финансового анализа торговых предприятий
- 2.Принципы и виды финансового анализа торговых предприятий.
- 3.Типы финансового анализа торговых предприятий.
- 4.Понятие детерминированного факторного анализа.
- 5.Классификация аналитических показателей и способы их приведения в сопоставимый вид
- 6.Моделирование взаимосвязей между результативными показателями и факторами. Типы детерминированных факторных моделей.

Тема 3. Анализ финансового состояния торговых предприятий

- 1.Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия (ФСП).
- 2.Цель и предмет анализа финансового состояния предприятия.
- 3.Внутренний и внешний анализ финансового состояния предприятия.
- 4.Источники информации финансового состояния предприятия.
- 5.Бухгалтерский баланс предприятия, его содержание, бухгалтерский и управленческий аспекты.

Тема 4. Анализ активов торговых предприятий

1. Анализ активов торговых предприятия.
2. Признаки группировки статей актива баланса.
3. Предварительная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных актива баланса.
4. Анализ финансового состояния торгового предприятия на основе показателей актива баланса.
5. Детализированная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных вертикального и горизонтального анализа актива баланса.

Тема 5. Анализ пассивов торговых предприятий

1. Анализ пассивов торгового предприятия.
2. Признаки группировки статей актива баланса.
3. Анализ финансовой устойчивости предприятия на основе показателей пассива баланса.
4. Анализ изменения в структуре собственного капитала.
5. Анализ изменения в структуре заемного капитала.
6. Детализированная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных вертикального и горизонтального анализа пассива баланса.

Тема 6. Анализ взаимосвязи актива и пассива баланса

1. Источники финансирования долгосрочных и текущих активов торгового предприятия.
2. Порядок определения суммы собственного оборотного капитала и его доли в формировании текущих активов торгового предприятия.
3. Факторы измерения суммы собственного оборотного капитала.

Тема 7. Оценка финансовой устойчивости торговых предприятий

1. Сущность финансовой устойчивости торгового предприятия.
2. Оценка финансовой устойчивости торгового предприятия.
3. Оценка платежеспособности торгового предприятия.
4. Оценка кредитоспособности торгового предприятия.
5. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости торгового предприятия.
5. Анализ ликвидности баланса торгового предприятия.
7. Оценка вероятности банкротства торгового предприятия.

6.4. Методические рекомендации по написанию курсовых (контрольных) работ

Написание курсовой (контрольной) работы по дисциплине "Финансовый анализ торговых предприятий» не предполагается.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Перечень контролирующих мероприятий для проведения промежуточного контроля по дисциплине "Финансовый анализ торговых предприятий» представлен в таблице 5 .

Таблица 5

Фонд оценочных средств по дисциплине "Финансовый анализ торговых предприятий»

Промежуточная аттестация (в конце семестра)

Курсовая работа	Курсовой проект	Контрольная работа (для студентов заочной формы обучения)	Промежуточное тестирование	Зачет	Зачет с оценкой	Экзамен
1	2	3	4	5	6	7
-	-	-	+	+	-	-

Контролирующие мероприятия:

1. Промежуточное тестирование

Цель – оценка уровня освоения студентами понятийно-категориального аппарата экономики гостиничного предприятия по соответствующим темам дисциплины, форсированности умений и навыков.

Процедура - проводится на последнем практическом занятии после изучения всех тем дисциплины. Время тестирования составляет 45-60 минут.

Тестовые задания для промежуточного контроля степени усвоения дисциплины студентами Вариант №1

1. Объем от реализации, при котором затраты на производство продукции равны выручке от реализации называются: **ОПК-2;**

1. Чистой прибылью;
2. Безубыточным объемом продаж;
3. Зоной безопасности;
4. Маржинальным доходом.

2. Методика комплексной сравнительной оценки финансового состояния и деловой активности предприятий – это... **ОПК-2;**

1. таксометрический метод
2. маркетинговый анализ
3. рейтинговая оценка
4. стохастический факторный анализ

3. Показатель характеризующий, оснащенность предприятия основными производственными фондами: **ОПК-2;**

1. Фондовооруженность
2. Фондоемкость
3. Фондоотдача
4. Материалоемкость

4. Метод использования научного исследования путем рассмотрения отдельных сторон, свойств, составных частей чего-нибудь называется: **ОПК-2;**

1. экономико-математическое моделирование
2. анализ
3. синтез
4. рейтинговая оценка

5. Отношение среднеквадратического отклонения от планового задания за сутки (декаду, месяц, квартал) к среднесуточному (среднедекадному, среднемесячному, среднеквартальному) плановому выпуску продукции определяется коэффициентом: **ОПК-3;**

1. ритмичности;
2. вариации;
3. коэффициентом использования фактической мощности;
4. оборачиваемости кредиторской задолженности

6. Показателями оценки платежеспособности являются: **ОПК-3;**

1. показатель абсолютной ликвидности;
2. показатель срочной ликвидности;
3. коэффициент текущей ликвидности;
4. все перечисленное выше.

Вариант №2

1. Превышение выручки с продаж над совокупными переменными затратами (издержками), таким образом – это прибыль в сумме с постоянными затратами предприятия является: **ОПК-2;**
 1. маржинальным доходом;
 2. объемом продаж;
 3. чистой прибылью;
 4. валовой прибылью
2. Метод комплексной оценки финансово-хозяйственной деятельности, учитывающий близость объектов по сравнимым показателям к объекту эталону называется: **ОПК-2;**
 1. таксометрический метод;
 2. рейтинговая оценка
 3. стохастический факторный анализ
 4. система «директ-костинг»
3. К показателям финансовой устойчивости предприятия относят: **ОПК-2;**
 1. показатель абсолютной ликвидности;
 2. показатель срочной ликвидности;
 3. коэффициент автономии;
 4. соотношение собственных и заемных средств.
4. Норматив показателя абсолютной ликвидности: **ОПК-3;**
 1. 0,2-0,3
 2. больше 2
 3. больше 1
 4. 0,6-0,8
5. К активам предприятия относят: **ОПК-3;**
 1. основные средства;
 2. незавершенное производство;
 3. кредиторская задолженность;
 4. целевое финансирование и поступления.
6. Информационной базой внешнего финансового анализа служат: **ОПК-3;**
 1. бухгалтерский баланс;
 2. отчет о прибылях и убытках;
 3. отчет о движении капитала;
 4. отчет о движении денежных средств;
 5. приложение к бухгалтерскому балансу;
 6. все перечисленное выше.

Вариант №3

1. Система управленческого учета, обобщающая прямые затраты по видам готовых изделий; косвенные затраты погашаются по результатам отчетного года – это... **ОПК-2;**
 1. система «стандарт-кост»
 2. система «директ-костинг»
 3. рейтинговая оценка
 4. стохастический факторный анализ
2. Пассивами предприятия являются: **ОПК-2;**
 1. основные средства;
 2. незавершенное производство;
 3. резервы предстоящих расходов и платежей;
 4. денежные средства.
3. При расчете величины «Чистых активов» исключаются: **ОПК-2;**
 1. задолженность участников (учредителей) по их взносам в уставной капитал;
 2. балансовая стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
 3. нематериальные активы;
 4. основные средства;
 5. кредиторская задолженность.
4. Основные условия, характеризующие баланс, как хороший: **ОПК-3;**

1. собственный капитал растет;
 2. внеоборотные активы превышают собственный капитал;
 3. дебиторская задолженность опережает кредиторскую по темпам роста ;
 4. величина запасов и затрат не обеспечена собственными оборотными средствами.
5. Величина, характеризующая объем продукции приходящийся на каждую единицу затрат основных средств- это: **ОПК-3;**
1. Фондовооруженность
 2. Фондоемкость
 3. Фондоотдача
 4. трудоемкость.
6. Анализ структурной динамики основных средств включает в себя: **ОПК-3;**
1. оценку размера и структуры вложений капитала в основные средства;
 2. оценку эффективности капитальных вложений;
 3. анализ затрат на капитальный ремонт;
 4. интегральную оценку использования оборудования.

Вариант №4

1. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли является показателем: **ОПК-2;**
 1. оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
 2. финансовой устойчивости предприятия;
 3. показателем деловой активности предприятия
 4. оценки платежеспособности.
2. Показатели оценки эффективности управления: **ОПК-2;**
 1. общая прибыль на рубль оборота
 2. рентабельность всех операций по чистой прибыли;
 3. рентабельность основной деятельности;
 4. рентабельность реализованной продукции затратам на ее производство.
 5. все перечисленное выше
3. Норматив коэффициента автономии: **ОПК-2;**
 1. больше чем 0,5
 2. нет норматива
 3. 0,2-0,4
 4. меньше чем 0,5
4. Обственный капитал должен быть: **ОПК-3;**
 1. не меньше суммы внеоборотных активов и половины оборотных активов;
 2. по усмотрению предприятия;
 3. меньше суммы внеоборотных активов и половины оборотных активов;
 4. меньше суммы внеоборотных активов и одной третьей оборотных активов;
5. Оборачиваемость кредиторской задолженности является показателем: **ОПК-3;**
 1. финансовой устойчивости предприятия;
 2. показателем деловой активности предприятия;
 3. показателем оценки прибыльности хозяйственной деятельности;
 4. Показателям оценки платежеспособности
6. Разность между рентабельностью собственного капитала и рентабельность инвестированного капитала после уплаты налога – это... **ОПК-3;**
 1. эффект операционного рычага;
 2. эффект финансового рычага;
 3. чистый приведенный эффект

Ключи к тестам

варианты	Номера вопросов					
	1	2	3	4	5	6
№1	1	3	1	2	2	4
№2	1	1	3,4	1	1,2	6
№3	2	3	1,2	1	3	1
№4	1	5	1	1	2	2

Шкала и критерии оценки

Шкала (% правильных ответов)	Традиционная система
менее 55	неудовлетворительно
55 – 70	удовлетворительно
71 – 85	хорошо
86 -100	отлично

2. Зачет

Цель – выявление уровня, прочности и систематичности, полученных студентами теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умения синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.

Процедура – зачет выставляется на последнем занятии по результатам работы в электронном курсе, уровню выполнения лабораторных работ и самостоятельной работы и проводится в форме собеседования с преподавателем. Студент получает вопрос и 10-15 минут на подготовку. По итогам зачета выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено».

Примерные вопросы для подготовки к зачету по дисциплине

1. Понятие, содержание и задачи экономического анализа. Принципы и виды анализа **ОПК-3;**
2. Классификация аналитических показателей и способы их приведения в сопоставимый вид **ОПК-3;**
3. Способы обработки экономической информации, используемые в экономике **ОПК-2;**
4. Понятие, содержание, задачи и предмет финансового анализа торговых предприятий **ОПК-2;**
5. Принципы и виды финансового анализа торговых предприятий **ОПК-2;**
6. Типы финансового анализа торговых предприятий **ОПК-2;**
7. Понятие детерминированного факторного анализа **ОПК-3;**
8. Классификация аналитических показателей и способы их приведения в сопоставимый вид **ОПК-3;**
9. Моделирование взаимосвязей между результативными показателями и факторами. Типы детерминированных факторных моделей **ОПК-2;**
10. Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия (ФСП) **ОПК-2;**
11. Цель и предмет анализа финансового состояния предприятия **ОПК-2;**
12. Внутренний и внешний анализ финансового состояния предприятия **ОПК-3;**
13. Источники информации финансового состояния предприятия **ОПК-3;**
14. Бухгалтерский баланс предприятия, его содержание, бухгалтерский и управленческий аспекты **ОПК-2;**
15. Анализ активов торговых предприятия **ОПК-3;**
16. Признаки группировки статей актива баланса **ОПК-3;**
17. Предварительная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных актива баланса **ОПК-2;**
18. Анализ финансового состояния торгового предприятия на основе показателей актива баланса **ОПК-3;**
19. Детализированная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных вертикального и горизонтального анализа актива баланса **ОПК-2;**
20. Анализ пассивов торгового предприятия **ОПК-2;**
21. Признаки группировки статей актива баланса **ОПК-3;**
22. Анализ финансовой устойчивости предприятия на основе показателей пассива баланса **ОПК-3;**
23. Анализ изменения в структуре собственного капитала **ОПК-2;**
24. Анализ изменения в структуре заемного капитала **ОПК-2;**
25. Детализированная оценка финансового состояния торгового предприятия на основе данных вертикального и горизонтального анализа пассива баланса **ОПК-2;**

26. Источники финансирования долгосрочных и текущих активов торгового предприятия **ОПК-3;**
27. Порядок определения суммы собственного оборотного капитала и его доли в формировании текущих активов торгового предприятия **ОПК-2;**
28. Факторы измерения суммы собственного оборотного капитала **ОПК-3;**
29. Сущность финансовой устойчивости торгового предприятия **ОПК-3;**
30. Оценка финансовой устойчивости торгового предприятия **ОПК-3;**
31. Оценка платежеспособности торгового предприятия **ОПК-3;**
32. Оценка кредитоспособности торгового предприятия **ОПК-3;**
33. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости торгового предприятия **ОПК-3;**
34. Анализ ликвидности баланса торгового предприятия **ОПК-3;**
35. Оценка вероятности банкротства торгового предприятия **ОПК-3;**

Шкала и критерии оценки

Оценка	Уровень сформированности компетенций
Зачтено	
1. Содержание вопросов раскрыто полностью. 2. Материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности, правильно используется терминология. 3. Показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации.	Повышенный уровень
4. Продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов, сформированность и устойчивость компетенций, умений и навыков. 5. Ответ прозвучал самостоятельно, без наводящих вопросов.	Пороговый уровень
Не зачтено	
6. Неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, не показано общее понимание вопроса и не продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала. 7. Допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, не исправленные после нескольких наводящих вопросов. 8. При неполном знании теоретического материала выявлена недостаточная сформированность компетенций, умений и навыков.	Компетенции не сформированы

Промежуточный контроль по дисциплине позволяет оценить степень выраженности (сформированности) компетенций:

Таблица 6

Уровни сформированности компетенций

Компетенции (код, наименование)	Уровни сформированности и компетенции	Основные признаки уровня (дескрипторные характеристики)
ОПК-2 способность	1. Пороговый	Знать: основные принципы планирования

применять основные методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования; владением математическим аппаратом при решении профессиональных проблем		количественных и качественных показателей деятельности предприятия. Уметь: определять организационно-правовые формы организаций Владеть: основами нормативно-правовой базы деятельности предприятия, основами планирования деятельности предприятия
	2. Повышенный	Знать: вопросы управления предпринимательской деятельностью Уметь: оценивать платежеспособность и ликвидность предприятия, планировать хозяйственную деятельность предприятия Владеть: методами анализа рыночной конъюнктуры, нормативно-правовой базой организации и деятельности предприятия
ОПК-3 умение пользоваться нормативными документами в своей профессиональной деятельности, готовностью к соблюдению действующего законодательства и требований нормативных документов	1. Пороговый	Знать: аспекты развития отрасли, организацию хозяйствующих субъектов в рыночной экономике Уметь: применять современный подход к организации деятельности предприятия Владеть: основами повышения эффективности функционирования предприятия.
	2. Повышенный	Знать: специфику развития коммерческого предпринимательства, основы инвестиционной и инновационной деятельности предприятия Уметь: разрабатывать направления повышения эффективности функционирования предприятия. Владеть: экономическими методами повышения эффективности функционирования предприятия.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 337 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-7860-5.
<https://www.biblio-online.ru/book/83CE6B65-B42C-4F0D-8A0B-0FBF9C4F5365>

Дополнительная литература:

1. Казакова, Н. А. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 470 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00583-7.
<https://www.biblio-online.ru/book/66F1041F-D15B-4C58-8A69-7CDD5B041F40>

Литература для самостоятельной подготовки

1. Головачев А.С. Экономика предприятия (организации). — Минск: Выш. шк, 2011 г. — 463 с. — Электронное издание. — МО. — ISBN 978-985-06-1971-6
<http://ibooks.ru/reading.php?productid=27648>
2. Вахрушина М.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] : Учебное пособие / - УМО. - М. : Вузовский учебник, 2008. - 463с.
3. Мясникова О.В., Преображенский Б.Г. Экономика предприятия. Учебное пособие. ГРИФ УМО. — М.: КНОРУС, 2012.-192с. (код 237504)

8.2. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

В учебном процессе по дисциплине используются следующие информационные технологии:

- Электронная информационно-образовательная среда СГЭУ (ЭИОС) <http://lms.sseu.ru/>
- Научная электронная библиотека ELIBRARY.RU <http://elibrary.ru>
- Электронная библиотечная система «Айбукс» <http://ibooks.ru>

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Таблица 7

Вид помещения	Оборудование
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	1. Комплекты ученической мебели 2. Мультимедийный проектор 3. Доска 4. Экран
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	1. Комплекты ученической мебели 2. Мультимедийный проектор 3. Доска 4. Экран 5. Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и доступом к ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	1. Комплекты ученической мебели 2. Мультимедийный проектор 3. Доска 4. Экран 5. Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и доступом к ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования.

В целях подготовки к практическим и семинарским занятиям используется компьютерные средства и программные средства, такие как:

1. Методика факторного анализа (Программное обеспечение)
2. Консультант Плюс
3. Гарант
4. Internet:
 - <http://www.znaytovar.ru/>
 - <http://dic.academic.ru>
 - <http://www.comodity.ru>

Разработчик:

к.э.н., доцент, доцент кафедры
коммерции, сервиса и туризма

А.Ф.Крячков