

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТРАНСПОРТА»**  
**(РУТ (МИИТ))**



Рабочая программа дисциплины (модуля),  
как компонент образовательной программы  
высшего образования - программы магистратуры  
по направлению подготовки  
38.04.01 Экономика,  
утвержденной первым проректором РУТ (МИИТ)  
Тимониным В.С.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Финансовый анализ**

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль): Финансовый учет и налоговый аудит

Форма обучения: Очно-заочная

Рабочая программа дисциплины (модуля) в виде  
электронного документа выгружена из единой  
корпоративной информационной системы управления  
университетом и соответствует оригиналу

Простая электронная подпись, выданная РУТ (МИИТ)  
ID подписи: 10017  
Подписал: заведующий кафедрой Макеева Елена Захаровна  
Дата: 21.04.2022

## 1. Общие сведения о дисциплине (модуле).

Целью освоения дисциплины (модуля) является:

формирование у студентов компетенций, необходимых для их будущей профессиональной деятельности.

Задачами дисциплины (модуля) являются:

- формирование у студентов системы профессиональных знаний о роли и назначении концептуальных основ составления финансовой отчетности;

- формирование у студентов системы профессиональных знаний о содержании бухгалтерской финансовой отчетности;

- формирование у студентов системы профессиональных знаний о методах и приемах финансового анализа;

- получение практических умений и навыков анализа и интерпретации показателей бухгалтерской финансовой отчетности;

- получение практических умений и навыков построения информационных моделей на основе системы показателей;

- получение практических умений и навыков формирования, по результатам проведенного анализа финансовых показателей, выводов, необходимых для выработки, обоснования и принятия управленческих решений.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю).

Перечень формируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) в результате обучения по дисциплине (модулю):

**ПК-1** - Способен организовывать процесс ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в экономических субъектах, имеющих обособленные подразделения;

**ПК-2** - Способен организовывать процесс оказания услуг в области бухгалтерского и налогового консультирования и консультационных услуг в смежных областях, в том числе в области внутреннего контроля и финансового анализа;

**ПК-9** - Способен осуществлять интерпретацию финансово-экономической информации о деятельности экономических субъектов с использованием современных инструментов анализа и визуализации данных.

Обучение по дисциплине (модулю) предполагает, что по его результатам обучающийся будет:

**Знать:**

- информационную базу финансового анализа;
- финансовые показатели и определяющие факторы в системе управления бизнесом;
- методы, применяемые в финансовом анализе в российской и международной практике;
- приемы моделирования хозяйственных процессов;
- критерии и методы оценки эффективности бизнеса;
- приемы экспресс-анализа в финансовой оценке бизнеса;
- методику анализа экономического потенциала и финансовой устойчивости бизнеса;
- методику оценки динамики финансовых показателей, влияющих на диспропорции в развитии бизнеса;
- ключевые показатели-индикаторы оценки деятельности хозяйствующего субъекта;
- неформальные методы уточнения результатов финансовой диагностики состояния бизнеса;
- систему показателей финансовых результатов;
- приемы ретроспективного и факторного анализа финансовых результатов;
- методику комплексного анализа влияния на финансовые результаты внутренних и внешних факторов бизнеса;
- методику анализа формирования и использования собственного капитала компании;
- методику анализа финансовой устойчивости бизнеса;
- методику анализа показателей динамики и качества собственного капитала;
- методику анализа кредиторской задолженности;
- методику анализа инвестиций в развитие бизнеса;
- понятие финансового контроллинга и его роль в стратегическом развитии компании;
- методы применения системы сбалансированных показателей в контроллинге устойчивости бизнеса;
- методы анализа бизнес-рисков;
- структуру денежных потоков организации;
- методы количественного и качественного анализа денежных потоков;
- методику оценки платежеспособности компании на основе анализа денежных потоков;
- методы оптимизации движения денежных потоков;
- методику анализа финансового состояния заемщика;

- методику оценки вероятности банкротства заемщика;
- методику оценки кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков;
- методику экспертизы финансового состояния хозяйствующего субъекта для прогнозирования вероятности банкротства;
- методы анализа и оценки вероятности банкротства;
- принципы оценки риска банкротства при инвестировании;
- методы комплексной оценки вероятности банкротства.

**Уметь:**

- осуществлять сбор и обобщение информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью выработки и обоснования управленческих решений;
- оценивать ожидаемые результаты альтернативных вариантов организационно-управленческих решений с учётом показателей экономической эффективности и потенциальных рисков;
- интерпретировать экономическую информацию с целью выработки и обоснования управленческих решений.

**Владеть:**

- навыками сбора информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью выработки и обоснования управленческих решений.
- навыками обобщения информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью выработки и обоснования управленческих решений.
- навыками анализа информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью выработки и обоснования управленческих решений.

3. Объем дисциплины (модуля).

3.1. Общая трудоемкость дисциплины (модуля).

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 6 з.е. (216 академических часа(ов)).

3.2. Объем дисциплины (модуля) в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Тип учебных занятий	Количество часов	
	Всего	Семестр 1
Контактная работа при проведении учебных занятий (всего):	38	38
В том числе:		
Занятия лекционного типа	12	12
Занятия семинарского типа	26	26

3.3. Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся, а также в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении промежуточной аттестации составляет 178 академических часа (ов).

3.4. При обучении по индивидуальному учебному плану, в том числе при ускоренном обучении, объем дисциплины (модуля) может быть реализован полностью в форме самостоятельной работы обучающихся, а также в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении промежуточной аттестации.

#### 4. Содержание дисциплины (модуля).

##### 4.1. Занятия лекционного типа.

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
1	<p>Информационные источники и методы, применяемые в финансовом анализе</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- информационная база финансового анализа</li> <li>- финансовые показатели и определяющие факторы в системе управления бизнесом</li> <li>- методы, применяемые в финансовом анализе в российской и международной практике</li> <li>- приемы моделирования хозяйственных процессов</li> <li>- критерии и методы оценки эффективности бизнеса</li> <li>- приемы экспресс-анализа в финансовой оценке бизнеса</li> <li>- методика анализа экономического потенциала и финансовой устойчивости бизнеса</li> <li>- методика оценки динамики финансовых показателей, влияющих на диспропорции в развитии бизнеса</li> <li>- ключевые показатели-индикаторы оценки деятельности хозяйствующего субъекта</li> <li>- неформальные методы уточнения результатов финансовой диагностики состояния бизнеса</li> </ul>
2	<p>Методы анализа эффективности функционирования компании</p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- система показателей финансовых результатов;</li> <li>- приемы ретроспективного и факторного анализа финансовых результатов;</li> <li>- методика комплексного анализа влияния на финансовые результаты внутренних и внешних факторов</li> </ul>

№ п/п	Тематика лекционных занятий / краткое содержание
	бизнеса
3	<p><b>Анализ источников финансирования хозяйственной деятельности и развития бизнеса</b></p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методика анализа формирования и использования собственного капитала компании;</li> <li>- методика анализа финансовой устойчивости бизнеса;</li> <li>- методика анализа показателей динамики и качества собственного капитала;</li> <li>- методика анализа кредиторской задолженности;</li> <li>- методика анализа инвестиций в развитие бизнеса</li> </ul>
4	<p><b>Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса</b></p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- понятие финансового контроллинга и его роль в стратегическом развитии компании;</li> <li>- методы применения системы сбалансированных показателей в контроллинге устойчивости бизнеса;</li> <li>- методы анализа бизнес-рисков</li> </ul>
5	<p><b>Анализ денежных потоков и платежеспособности компании</b></p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- структура денежных потоков организации;</li> <li>- методы количественного и качественного анализа денежных потоков;</li> <li>- методика оценки платежеспособности компании на основе анализа денежных потоков;</li> <li>- методы оптимизации движения денежных потоков</li> </ul>
6	<p><b>Анализ финансового состояния заемщика и оценка его кредитоспособности</b></p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методика анализа финансового состояния заемщика;</li> <li>- методика оценки вероятности банкротства заемщика;</li> <li>- методика оценки кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков;</li> </ul>
7	<p><b>Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства</b></p> <p>Рассматриваемые вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- методика экспертизы финансового состояния хозяйствующего субъекта для прогнозирования вероятности банкротства;</li> <li>- методы анализа и оценки вероятности банкротства;</li> <li>- принципы оценки риска банкротства при инвестировании;</li> <li>- методы комплексной оценки вероятности банкротства</li> </ul>

#### 4.2. Занятия семинарского типа.

##### Практические занятия

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
1	<p><b>Информационные источники и методы, применяемые в финансовом анализе</b></p> <p>В результате выполнения практических заданий у студентов формируется умение осуществлять сбор и обобщение информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью выработки и обоснования управленческих решений</p>
2	<b>Методы анализа эффективности функционирования компании</b>

№ п/п	Тематика практических занятий/краткое содержание
	В результате выполнения практических заданий у студентов формируется умение оценивать ожидаемые результаты альтернативных вариантов организационно-управленческих решений с учётом показателей экономической эффективности и потенциальных рисков
3	Анализ источников финансирования хозяйственной деятельности и развития бизнеса  В результате выполнения практических заданий у студентов формируется умение оценивать ожидаемые результаты альтернативных вариантов организационно-управленческих решений с учётом показателей экономической эффективности и потенциальных рисков.
4	Финансовый анализ в системе контроллинга устойчивости бизнеса  В результате выполнения практических заданий у студентов формируется умение оценивать ожидаемые результаты альтернативных вариантов организационно-управленческих решений с учётом показателей экономической эффективности и потенциальных рисков.
5	Анализ денежных потоков и платежеспособности компании  В результате выполнения практических заданий у студентов формируется умение оценивать ожидаемые результаты альтернативных вариантов организационно-управленческих решений с учётом показателей экономической эффективности и потенциальных рисков.
6	Анализ финансового состояния заемщика и оценка его кредитоспособности  В результате выполнения практических заданий у студентов формируется умение интерпретировать экономическую информацию с целью выработки и обоснования управленческих решений.
7	Финансовый анализ в оценке вероятности банкротства  В результате выполнения практических заданий у студентов формируется умение интерпретировать экономическую информацию с целью выработки и обоснования управленческих решений.

#### 4.3. Самостоятельная работа обучающихся.

№ п/п	Вид самостоятельной работы
1	Подготовка к практическим занятиям
2	Изучение дополнительной литературы.
3	Выполнение курсовой работы.
4	Подготовка к промежуточной аттестации.
5	Подготовка к текущему контролю.

#### 4.4. Примерный перечень тем курсовых работ

Анализ имущественного положения компании

Анализ источников финансирования деятельности компании

Анализ ликвидности и платежеспособности компании

Анализ оборачиваемости и эффективности использования оборотных средств

Анализ оборотного капитала компании  
 Анализ состояния и движения основных средств  
 Анализ состояния и использования основных средств  
 Анализ и управление оборотным капиталом  
 Анализ использования материальных ресурсов и состояния их запасов  
 Анализ финансовой устойчивости компании  
 Анализ финансовых результатов деятельности  
 Оценка и анализ инвестиционных проектов  
 Оценка финансовой несостоятельности (банкротства компании)  
 Система показателей рентабельности и их анализ  
 Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)  
 Анализ структуры и величины заемных источников финансирования деятельности  
 Анализ эффективности финансовых вложений  
 Анализ денежных потоков компании  
 Анализ и оценка кредитоспособности компании  
 Анализ активов и капитала компании

5. Перечень изданий, которые рекомендуется использовать при освоении дисциплины (модуля).

№ п/п	Библиографическое описание	Место доступа
1	Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для вузов / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 486 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02323-7.	<a href="https://urait.ru/bcode/510454">https://urait.ru/bcode/510454</a> (дата обращения: 09.04.2023)Текст: электронный
2	Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8.	<a href="https://urait.ru/bcode/511414">https://urait.ru/bcode/511414</a> (дата обращения: 09.04.2023)Текст: электронный
3	Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 285 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02401-2.	<a href="https://urait.ru/bcode/510908">https://urait.ru/bcode/510908</a> (дата обращения: 09.04.2023)Текст: электронный



6. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, которые могут использоваться при освоении дисциплины (модуля).

Официальный сайт РУТ (МИИТ) (<https://www.miit.ru/>)

Научно-техническая библиотека РУТ (МИИТ) (<http://library.miit.ru>)

Образовательная платформа «Юрайт» (<https://urait.ru/>)

Общие информационные, справочные и поисковые системы «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru/>), «Гарант» (<http://www.garant.ru/>), Главная книга (<https://glavkniga.ru/>)

7. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, необходимого для освоения дисциплины (модуля).

Операционная система Microsoft Windows.

Microsoft Office.

Программа «1С:Бухгалтерия».

8. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные компьютерной техникой и наборами демонстрационного оборудования.

9. Форма промежуточной аттестации:

Курсовая работа во 2 семестре.

Экзамен во 2 семестре.

10. Оценочные материалы.

Оценочные материалы, применяемые при проведении промежуточной аттестации, разрабатываются в соответствии с локальным нормативным актом РУТ (МИИТ).

Авторы:

доцент, доцент, к.н. кафедры  
«Международный финансовый и  
управленческий учет»

Д.А. Аристова

Согласовано:

Заведующий кафедрой МФиУУ  
Председатель учебно-методической  
комиссии

Е.З. Макеева

М.В. Ишханян