

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Суворов Антон Дмитриевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 27.08.2024 15:59:21
Уникальный идентификатор:
a39bdb15d680d3b0a0b1e0a75cfe7b14747dc0



Негосударственное образовательное учреждение
высшего образования
**«РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ
ШКОЛА»
(институт)**

УТВЕРЖДАЮ
ректор А.Д. Суворов

«05» июля 2024 г.

Рабочая программа дисциплины
ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ И УЧЁТ - 1

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ: 38.04.01 Экономика
НАИМЕНОВАНИЕ ПРОГРАММЫ: Финансы, инвестиции, банки
УРОВЕНЬ ОБРАЗОВАНИЯ: Магистратура
ФОРМА ОБУЧЕНИЯ: Очная

Москва
2024

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования 38.04.01 Экономика.

Авторы:

Специалист-практик

А.В. Шигорева

Рабочая программа рассмотрена и рекомендована к утверждению на заседании Совета программы «Финансы, инвестиции, банки»

Протокол № 2 от 07 июня 2024 г.

Директор программы Шибанов О.К.

1. Цели и задачи дисциплины

Цель данного курса заключается в том, чтобы обеспечить понимание базовых принципов, которые определяют использование финансового учёта, его фундаментальных концепций и способов, которыми они связаны между собой, а также роль финансовой информации в процессе принятия решений. По окончании данного курса студенты должны уметь воспринимать бухгалтерскую информацию, анализировать ее и делать заключения при принятии соответствующих экономических решений.

2. Планируемые результаты обучения

Результатом освоения основной профессиональной образовательной программы является овладение студентами научно-исследовательским, проектно-экономическим, аналитическим, организационно-управленческим видами профессиональной деятельности, в том числе универсальными, общепрофессиональными и профессиональными компетенциями.

В результате освоения дисциплины выпускник должен:

знать базовые принципы финансового учета; методы построения экономических моделей, явлений и процессов; основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микроуровне.

уметь воспринимать бухгалтерскую информацию и делать заключения при принятии соответствующих экономических решений; рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические показатели; анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики об экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения экономических показателей; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.

владеть навыками анализа бухгалтерской информации; современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных; современной методикой построения эконометрических моделей; методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей; современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микроуровне.

3. Компетенции, формируемые дисциплиной

Дисциплина направлена на формирование универсальных компетенций:

УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	Осуществляет критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	Принимает участие в управлении проектом на всех этапах его жизненного цикла
УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Принимает участие в организации и руководстве работой команды, выработывая командную стратегию для достижения поставленной цели
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Определяет и реализует приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Дисциплина направлена на формирование общепрофессиональных компетенций:

ОПК-1. Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	Применяет знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач
ОПК-2. Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	Применяет продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях
ОПК-4. Способен принимать экономически и финансово обоснованные	Принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие

организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность
--	--

Дисциплина направлена на формирование профессиональных компетенций:

ПК-2. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Предоставляет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам
	Разъясняет суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг
	Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений организации при совместной деятельности; участвует в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ и учет - 1» относится к Обязательной части Блока 1 учебного плана программы «Финансы, инвестиции, банки». Общая трудоёмкость 3 з.е., 108 часов.

5. Содержание и структура учебной дисциплины

	Название раздела дисциплины	Трудоёмкость (зачётные единицы)	Трудоёмкость (академ. часы)			Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
			Общая	Контактная работа преподавателя с обучающимися			
				Лекции	Семинары		
1.	Введение в финансовый учёт. Ключевые концепции, финансовый отчёт, бухгалтерский баланс.		14	4	2	8	УК-6, ОПК-1, 2

2.	Бухгалтерский цикл. Отчёт о прибылях и убытках, доходы и расходы.		14	4	2		8	УК-1,2, 6, ОПК-1, 2,4
3.	Денежные потоки. Отчёт о движении денежных средств, начисления, наличные и доходы.		15	5	3		7	УК-1,2, 3,6, ОПК-1, 2, ПК-2
4.	Введение в консолидированную финансовую отчетность. Процедуры консолидации. Деловая репутация. Неконтролирующие доли		14	4	2		8	УК-1,2, 6, ОПК-1, 2,4
5.	Финансовый анализ. Общеразмерный (вертикальный) и трендовый (горизонтальный) анализы		14	3	1		10	УК-1,2, 3,6, ОПК-1, 2,4, ПК-2
6.	Финансовый анализ. Ликвидность, платежеспособность.		14	4	2		8	УК-1,2, 3,6, ОПК-1, 2,4, ПК-2
7.	Финансовый анализ. Рентабельность. DuPont анализ.		14	4	2		8	УК-1,2, 3,6, ОПК-1, 2,4, ПК-2
	Форма промежуточной аттестации - экзамен		9					УК-1,2 .3,6, ОПК-1 .2,4, ПК-2
	ИТОГО	3	108	28	14		57	

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

На первой лекции обучающимся объявляются условия и требования к освоению дисциплины в соответствии с изложенными в РПД. Обучающимся рекомендуется в рамках каждой темы ознакомиться с предложенной основной литературой, выполнить письменно домашние задания для проверки усвоения материала.

Существенную часть самостоятельной работы обучающихся составляет самостоятельное изучение учебных и научных изданий, лекционных конспектов, рекомендованной основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов и пр.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся разработаны «Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся», в которых описан порядок работы с научной литературой, даны рекомендации по написанию рефератов, эссе, конспектов, рецензий, аннотаций, решению кейсов и т.п.

7. Формы контроля и фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

7.1 Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация по дисциплине предусмотрена в форме экзамена. Экзаменационные задания формируются на основе домашних заданий, квизов и материалов дисциплины.

7.2 Текущий контроль успеваемости обучающихся

Текущий контроль успеваемости обучающихся формируется на основе выполнения письменных домашних заданий, в том числе квизов и группового проекта.

7.3 Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих формирование компетенций.

Формирование оценки промежуточной аттестации

	<i>Финансовый анализ и учёт - 1</i>			
	Домашние задания	Квизы	Финальный проект	Финальный экзамен
Вес (%)	10	15	15	60
Количество	2	4	1	1
Формируемые компетенции	УК-1,2,3,6, ОПК-1,2,4, ПК-2	УК-1,2,3,6, ОПК-1,2,4, ПК-2	УК-1,2,3,6, ОПК-1,2,4, ПК-2	УК-1,2,3,6, ОПК-1,2,4, ПК-2

Домашние задания: всего будет 2 письменных домашних задания. Сдача домашнего задания после отведённого срока приводит к существенному снижению оценки. Общая оценка за домашние задания есть сумма оценок за каждое задание, деленная на количество домашних заданий.

Квизы: проходят в формате closed-book, всего будет 4 квиза. Квизы состоят из нескольких вопросов по пройденным темам.

Финальный проект: выполняется в группах 2-3 человек. Необходимо выбрать компанию, отчетность которой будет анализироваться; период анализа – 3 последних отчетных года (с учетом доступности информации в открытых источниках); отчетность составлена в соответствии с

международными стандартами (IFRS) или US GAAP. Итоговый отчет должен содержать следующие разделы: Объект анализа, Анализ отчет о прибылях и убытках, Анализ отчет о движении денежных средств; Анализ отчета о финансовом положении; Расширенный анализ, Результаты анализа, Приложение (формат Excel).

Финальный экзамен проходит в письменной форме в формате closed-book и состоит из нескольких теоретических вопросов и нескольких задач, на которые студентам нужно дать письменный развернутый ответ со всеми необходимыми для решения задач вычислениями и построениями.

Для прохождения курса слушателям необходимо: выполнить и сдать итоговый проект (индивидуально или в небольших группах до двух человек); набрать не менее 35% из 100% на итоговом экзамене; получить не менее 55% из 100% за курс.

Краткие методические рекомендации по подготовке к экзамену:

Подготовка к экзамену и его результативность требует умения оптимально организовывать свое время. Идеально, если студент познакомился с основными представлениями и понятиями курса в аудиторном процессе изучения дисциплины. Тогда подготовка к зачету по контрольным вопросам позволит систематизировать материал и глубже его усвоить.

Работу лучше начинать с распределения предложенных контрольных вопросов по разделам и темам курса.

Затем необходимо изучить рекомендованные теоретические источники (конспект лекций, учебники, монографии, слайды к лекциям).

При изучении материала следует выделять основные понятия и определения, можно их законспектировать. Выделение опорных понятий дает возможность систематизировать представления по дисциплине и, соответственно, результативнее подготовиться к экзамену.

Экзамен проводится в письменной форме, в результате которого студент должен решить поставленную задачу и аргументировать решение. Успешный ответ на экзаменационный вопрос предполагает процесс продумывания логики изложения материала.

7.4. Методические материалы по процедуре оценивания

Оценка работы обучающихся производится, исходя из общей суммы баллов, набранных в течение курса. Для оценивания уровня освоения материала по дисциплине используется следующая шкала оценок:

- 1) Домашние задания – 10%

- 2) Квизы – 15%
- 3) Финальный групповой проект – 15%
- 4) Экзамен – 60%

$$Орез = 0.6 * Оэкз + 0.15 * Офп + 0.15 * Оквиз + 0.1 * Одз$$

При выставлении оценки по результатам экзамена преподаватель должен учитывать регулярность посещения студентом лекций и семинаров, активность при обсуждении и успеваемость в ходе занятий.

При оценке знаний на экзамене учитывается:

1. Уровень сформированности универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций.
2. Уровень владения теоретической базой дисциплины, правильность формулировки основных понятий и понимания закономерностей при решении задач.
3. Умение решить поставленные задачи за ограниченный промежуток времени.
4. Логика, структура и грамотность письменного изложения решения задачи.
5. Умение обосновать практические результаты с помощью теории и подтвердить теорию с помощью проведения практических исследований и необходимых вычислений.
6. Умение делать обобщения и выводы относительно практических результатов и научной литературы, предложенной к прочтению.

Для получения оценки «отлично» студент должен:

- продемонстрировать свободное владение программным материалом;
- уметь грамотно пользоваться теоретическим материалом при решении задач;
- правильно формулировать определения при использовании их в решении задач и ответе на теоретические вопросы;
- продемонстрировать умения самостоятельной работы с научной литературой и необходимым программным обеспечением;
- уметь решить поставленные задачи и сделать обоснованные и убедительные выводы на основе полученных результатов.

Для получения оценки «хорошо» студент должен:

- продемонстрировать достаточно свободное владение программным материалом;
- уметь достаточно грамотно пользоваться теоретическим материалом при решении задач;
- продемонстрировать знание основных теоретических понятий и определений дисциплины при решении задач;

- продемонстрировать умение ориентироваться в научной литературе и необходимом программном обеспечении;
- уметь решить значительную часть задач и сделать достаточно обоснованные и убедительные выводы на основе полученных результатов.

Для получения оценки «**удовлетворительно**» студент должен:

- продемонстрировать общее знание программного материала;
- уметь воспользоваться теоретическими основами пройденного материала при решении задач;
- продемонстрировать общее владение понятийным аппаратом дисциплины для понимания процессов, происходящих в задачах;
- знать основную рекомендуемую программой научную литературу и владеть азами работы с необходимым программным обеспечением;
- уметь решать значительную часть задач.

Оценка «**неудовлетворительно**» ставится в случае:

- незнания значительной части программного материала;
- неумения пользоваться теоретическими основами пройденного материала при решении задач;
- непонимания происходящих в задачах процессов;
- незнания требуемой научной литературы и неумения работать с необходимым программным обеспечением;
- неумения решать значительную часть поставленных задач.

7.5 Фонд оценочных средств:

Фонд оценочных средств промежуточной и текущей аттестации состоит из типовых контрольных заданий к экзамену и домашним заданиям.

Примеры заданий, которые могут встретиться на экзамене или в домашнем задании:

Задача 1.

Выберите **один** правильный ответ на каждый вопрос

1. При вертикальном анализе отчета о прибылях и убытках за 100% принимается:
 - а) чистая прибыль;
 - б) себестоимость;
 - в) выручка.
2. Данные об операционной деятельности компании представлены ниже:

Чистая прибыль	\$150 000
Увеличение дебиторской задолженности	20 000
Увеличение кредиторской задолженности	12 000

Амортизация

5 000

Денежный поток от операционной деятельности составил:

а) \$147 000;

б) \$153000;

с) \$155 000.

3. Компанией в отчётном месяце приобретены товары за 480 тыс.рублей (в том числе НДС 20%), а затем перепроданы все приобретенные товары за 600 тыс.рублей (в том числе НДС 20%). Денежные средства были соответственно выплачены и получены, НДС и налог на прибыль (20%) выплачены. Итог баланса изменился на:

а) 160 тыс.рублей;

б) 120 тыс.рублей;

в) 100 тыс.рублей;

г) 80 тыс.рублей;

д) другой ответ.

4. Рентабельность собственного капитала равна производству следующих показателей:

а) рентабельность активов, коэффициент текущей ликвидности; соотношение активов и собственного капитала;

б) рентабельность продаж; оборачиваемость активов; соотношение заёмного и собственного капитала;

в) рентабельность активов, соотношение активов и собственного капитала.

Задача 2.

В 2021 году организацией "С" были произведены следующие операции:

1. Приобретены товары за 700 тыс.долл.

Оплата произведена частично (500 тыс.долл.)

2. Проданы приобретенные товары себестоимостью 500 тыс. долл. за 900 тыс.долл.

За товары было оплачено частично (650 тыс.долл.)

3. Начислена амортизация по основным средствам 150 тыс.долл.

4. Начислены и выплачены проценты по краткосрочному кредиту 100 тыс.долл.

5. Приобретены (оплата произведена) основные средства на сумму 200 тыс.долл.

6. Выпущены долгосрочные облигации на сумму 380 тыс.долл. (денежные средства поступили)

7. Начислен (и перечислен с текущего счета организации "С") налог на прибыль (ставка 20%)

Согласно учетной политике компании, выплачиваемые проценты отражаются в составе финансовой деятельности.

Задание:

Сформировать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств (косвенным методом) организации "С" за 2021 год.

Задача 3.

Компания «С» приобретает 4/5 чистых активов компании «В» за 400 млн долл. (денежные средства выплачены в момент приобретения).

Бухгалтерский баланс компании «С» до приобретения:

<i>Активы</i>	<i>млн долл.</i>	<i>Капитал, обязательства</i>	<i>млн долл.</i>
Денежные средства	550	Кредиторская задолженность	200
Дебиторская задолженность	100	Кредиты и займы	300
Инвестиции	100	Акционерный капитал	800
Основные средства	750	Нераспределенная прибыль	200
Итого	1 500	Итого	1 500

Бухгалтерский баланс компании «В» до приобретения:

<i>Активы</i>	<i>млн долл.</i>	<i>Капитал, обязательства</i>	<i>млн долл.</i>
Денежные средства	70	Кредиторская задолженность	100
Дебиторская задолженность	100	Акционерный капитал	50
Инвестиции	30	Добавочный капитал	150
Основные средства	200	Нераспределенная прибыль	100
Итого	400	Итого	400

Задание: сформировать консолидированный бухгалтерский баланс (группы компаний «С» и «В»), предоставить расчёты.

8. Учебно-методическое и ресурсное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф., Финансовый анализ. Управление финансами, учебное пособие, 2-е изд., М.: Юнити-Дана, 2015. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117958>
2. Harrison W.T., Horngren C.T., Financial Accounting, 7th ed. Prentice Hall, 2008.

Дополнительная литература

3. Финансовый анализ проекта=FINANCIAL ANALYSIS OF A PROJECT : учебное пособие / В.П. Масловский, С.П. Глоба, Н.М. Бутакова, В.Н. Сурай ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск : СФУ, 2016. - 202 с. : ил. - Библиогр.: с. 196 -198. - ISBN 978-5-7638-3436-9 ; URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497150>
4. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Т.У. Турманидзе. - Москва : Финансы и статистика, 2008. - 225 с. : табл., схем., граф. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-279-03271-6 ; URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=124255>

9. Ресурсное обеспечение (в т.ч. электронные образовательные ресурсы)

1. Официальный сайт Российской Коллегии аудиторов. URL: www.rkanp.ru
2. Справочно-образовательный сайт "Economicus". URL: <http://www.economicus.ru/>
3. Интернет-ресурс для проверки текстов на плагиат: <https://plagiarism.org/>
4. Thomson Reuters Eikon. Финансовая информация: информационно-аналитический терминал (новости, рыночные данные, аналитические исследования, информация о странах, отраслях и компаниях). URL: <http://www.tadviser.ru/index.php/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B4%D1%83%D0%BA%D1%82:Thomson Reuters Eikon>
5. Электронный архив зарубежных журналов. URL: www.jstor.org
6. RUSLANA. База данных о компаниях России, Украины, Казахстана, с детализированной отчетностью за 10 последних лет. URL: <https://ruslana.bvdep.com/version-20181030/home.serv?product=ruslana>

10. Материально – техническое и информационное обеспечение образовательного процесса по дисциплине

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа – укомплектованы специализированной (учебной) мебелью, оборудованы компьютером, имеющим выход в интернет, видеопроекционным оборудованием для презентаций и учебных фильмов, средствами звуковоспроизведения, экраном, маркерной доской с маркерами, тематическим набором слайдов, соответствующим рабочей программе дисциплины.

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, а также для групповых и индивидуальных консультаций, для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации – укомплектованы специализированной (учебной) мебелью, мультимедийным оборудованием, а также техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации, маркерной доской с маркерами.

Помещение для самостоятельной работы – укомплектовано специализированной (учебной) мебелью, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования – укомплектовано специализированной мебелью для хранения оборудования и техническими средствами для его обслуживания.

Необходимое программное обеспечение:

Операционная система: Windows 7, Windows 10

Офисные программы: Microsoft Office, Libre Office, Google Docs

Чтение PDF: Adobe Acrobat

Интернет-браузеры: Mozilla Firefox, Google Chrome, Internet Explorer, Opera

Антивирусные программы: Kaspersky Endpoint Security

Программы переводчики: Google translate, Yandex translate

Архиваторы: 7-zip

11. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

В соответствии с Методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.