

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич
Должность: врио ректора
Дата подписания: 10.08.2023 10:13:59
Уникальный программный ключ:
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1bf35f08

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»

Утверждаю:
Руководитель ООП
Л.П. Богданова
2023 г.



Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)

Финансово-экономический анализ в туризме

Направление подготовки
43.03.02 Туризм

Направленность (профиль)
Технология и организация туроператорских и турагентских услуг

Для студентов 4 курса
очной формы обучения

Составитель: к.э.н., доцент Т.Н. Фёдорова



Тверь, 2023

I. Аннотация

1. Цели и задачи дисциплины

Целью дисциплины является получение студентами знаний, позволяющих проводить комплексный экономический анализ деятельности туристической фирмы и на его основе принимать обоснованные решения, направленные на рост прибыльности, финансовое оздоровление, укрепление платежеспособности, повышение конкурентной способности организации, улучшение управления организацией.

Основными задачами дисциплины являются:

- формирование навыков использования методов и приемов аналитической обработки экономической информации, а также процедур анализа, позволяющих количественно измерять и объективно оценивать показатели эффективности финансово-экономической деятельности турфирмы;
- раскрытие содержания современных методик анализа хозяйственной деятельности коммерческой организации;
- развитие навыков самостоятельной аналитической работы, уровня аналитического и творческого мышления.

2. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина «Финансово-экономический анализ в туризме» входит в число дисциплин обязательной части учебного плана. Содержательно дисциплина «Финансово-экономический анализ в туризме» опирается на знания и навыки, полученные студентами при изучении дисциплин «Экономика», «Экономика туризма».

Уровень начальной подготовки обучающегося для успешного освоения дисциплины «Финансово-экономический анализ в туризме»:

- *Иметь представление* об организации и управлении коммерческой сферой деятельности туристских предприятий в рыночных условиях.
- *Знать* основы экономика, правоведения, основы экономики туристского рынка и организации туристской деятельности.

- *Владеть* навыками сбора, анализа и обобщения информации, основными приемами системного подхода и сравнительного анализа.

3. Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часа, 8 семестр), в том числе:

контактная работа: лекции – 30 час., практические занятия – 30 час.;

контактная внеаудиторная работа: –

самостоятельная работа: – 57 час.

контроль – 27 час.

4. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОПК-5 Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности	ОПК-5.1 – Определяет, анализирует, оценивает производственно-экономические показатели предприятий туристской сферы
	ОПК-5.2 – Принимает экономически обоснованные управленческие решения
	ОПК-5.3 – Обеспечивает экономическую эффективность туристского предприятия

5. Форма промежуточной аттестации – экзамен

6. Язык преподавания – русский.

II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)			Самостоятельная работа (час.)
		Лекции	Семинарские занятия	Контроль самостоятельной работы	
Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа	13	4	4		5
Тема 2. Финансовая отчетность предприятия	8	2	2		4
Тема 3. Анализ имущественного положения турфирмы	16	4	4		8
Тема 4. Анализ финансовых результатов деятельности турфирмы	22	6	6		10
Тема 5. Анализ денежных потоков	18	4	4		10
Тема 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства	22	6	6		10
Тема 7. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий	18	4	4		10
Контроль					27
ИТОГО	144	30	30		84

III. Образовательные технологии

Учебная программа – наименование разделов и тем	Вид занятия	Образовательные технологии
Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа	лекция	лекция-визуализация с презентацией Power Point
	практическое занятие	Традиционное практическое занятие, на котором обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях
Тема 2. Финансовая отчетность предприятия	лекция	лекция-визуализация с презентацией Power Point
	практическое занятие	Традиционное практическое занятие, на котором обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях
Тема 3. Анализ имущественного положения турфирмы	лекция	Лекция-визуализация с презентацией Power Point
	практическое занятие	Расчетно-аналитические задания, решение ситуационных задач
Тема 4. Анализ финансовых результатов деятельности турфирмы	лекция	Лекция-визуализация с презентацией Power Point
	практическое занятие	Расчетно-аналитические задания, решение ситуационных задач

Тема 5. Анализ денежных потоков	лекция	Лекция-визуализация с презентацией Power Point
	практическое занятие	Расчетно-аналитические задания, решение ситуационных задач
Тема 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства	лекция	Лекция-визуализация с презентацией Power Point
	семинар	Дискуссионная технология. Фасилитированная технология (групповая форма работы)
Тема 7 . Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий	лекция	Лекция-визуализация с презентацией Power Point
	практическое занятие	Метод развивающей кооперации (групповая форма работы)

IV. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации

Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (индикаторы компетенции)	Оценочные материалы (примеры заданий)
ОПК-5 Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы профессиональной деятельности	ОПК-5.1 – Определяет, анализирует, оценивает производственно-экономические показатели предприятий туристской сферы	Сформированность компетенции проверяется с помощью: <i>А) вопросов (примеры):</i> 1. Сформулируйте общий подход к анализу финансового состояния на основе составления сравнительного аналитического баланса. 2. В чем состоит преимущество методики диагностики финансового состояния по балансу с использованием финансовых коэффициентов? 3. Каковы особенности диагностики финансового состояния неплатежеспособного предприятия? 4. Каковы основные направления анализа финансовой устойчивости туристической компании? 5. Какие факторы определяют величину и скорость оборота оборотных средств туристической компании? 6. В чем заключается экономический эффект от ускорения оборачиваемости? 7. Каковы пути сокращения финансового цикла? Как это повлияет на финансовое состояние туристической компании?
	ОПК-5.2 –	<i>Б) Расчетно-аналитические задания,</i>

	<p>Принимает экономически обоснованные управленческие решения</p> <p>ОПК-5.3 Обеспечивает экономическую эффективность туристского предприятия</p>	<p><i>ситуационные задачи (пример):</i> <u>Задание 1.</u> Провести структурный анализ отчета о финансовых результатах и выяснить основные причины изменений в показателях прибыли (убытка) за отчетный и предыдущий годы. Результаты анализа структуры финансовых результатов анализируемой туристической компании систематизировать в таблице. Оценить качество заработанной турфирмой прибыли. Сделать вывод о надежности инвестиций в данное предприятие.</p> <p><u>Задание 2.</u> По данным бухгалтерского баланса рассчитать и проанализировать динамику коэффициентов ликвидности. Составить двухфакторную модель зависимости коэффициента текущей ликвидности от структуры активов организации и от структуры источников их финансирования. Охарактеризуйте факторы, влияющие на ликвидность. Определить какие изменения необходимо внести в политику туристической компании по формированию активов и источников их финансирования для поддержания ликвидности на уровне, обеспечивающем платежеспособность анализируемого предприятия.</p> <p><i>В) Творческое задание (пример)</i> По данным бухгалтерской отчетности конкретной туристической компании разработайте программу мониторинга финансового состояния анализируемой организации, сделайте вывод о её платежеспособности. Проведите систематизацию кризисных факторов и предложите программу мер по финансовой стабилизации исследуемой туристической компании.</p>
--	--	---

Критерии оценки выполнения оценочных заданий для проведения текущей аттестации

Вопросы	<p>Правильный ответ – 1балл. Не правильный ответ-0 баллов.</p>
Расчетно-аналитические задания, ситуационные задачи	<ul style="list-style-type: none"> • Имеется полное решение, включающее правильный ответ и аналитическое заключение по результатам расчетов– 3 балла; • Расчет показателей произведен правильно,

	<p>аналитическое заключение по результатам расчетов отсутствует или недостаточно обосновано – 2 балла;</p> <ul style="list-style-type: none"> • дано неверное решение и отсутствует аналитическое заключение по результатам расчетов – 0 баллов
Творческое задание	<ul style="list-style-type: none"> • Ответ обоснован, содержит необходимые конкретные количественные и качественные параметры исследуемого предприятия, определены пути улучшения деятельности предприятия – 5 баллов; • Представленные количественные и качественные параметры исследуемого предприятия ограничены, оценка результатов деятельности предприятия имеет определенные неточности – 3 балла; • Ответ недостаточно обоснован, не содержит количественных и качественных параметров, не указаны направления совершенствования деятельности предприятия - 1 балл; • Ответ не обоснован, не содержит количественных и качественных параметров, не указаны направления совершенствования деятельности предприятия - 0 баллов.

Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации (экзамен)

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы
ОПК-5 Способен принимать экономически обоснованные решения, обеспечивать экономическую эффективность организаций избранной сферы	ОПК-5.1 – Определяет, анализирует, оценивает производственно-экономические показатели предприятий туристской сферы	Сформированность компетенции проверяется с помощью: <i>А) тестовых вопросов (примеры):</i> 1. Коэффициент, характеризующий одномоментное погашение краткосрочных заемных обязательств, называется коэффициентом: а) покрытия; б) текущей ликвидности; в) абсолютной ликвидности; г) быстрой ликвидности. 2. Валюта баланса равна 9870 тыс. руб., оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела

<p>профессиональн ой деятельности</p>	<p>ОПК-5.2 – Принимает экономически обоснованные управленческие решения</p> <p>ОПК-5.3 – Обеспечивает экономическую эффективность туристского предприятия</p>	<p>«Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб. Коэффициент обеспеченности собственными средствами равен: а) 0,53; б) 0,35; в) 0,29 г) 0,42.</p> <p>3. Коэффициент текущей ликвидности уменьшился с 1,2 в предыдущем году до 1,1 в отчетном году. Это означает: а) ухудшение финансового состояния и платежеспособности, более высокий относительный рост краткосрочных обязательств; б) отсутствие собственных средств в составе источников формирования оборотных активов; в) увеличение оборотных активов г) падение производственной активности.</p> <p><i>Б) Практические задания (пример):</i> <i>Задача 1.</i> Как необходимо изменить оборотный капитал, чтобы коэффициент текущей ликвидности достиг нормативного значения равного 2, при условии, что кредиторская задолженность на текущий момент составляет 1 000 руб. и не увеличивается, а текущие активы составляют 1 600 руб. <i>Задача 2.</i> Оборотные средства компании – 800 тыс. руб., текущая задолженность – 500 тыс. руб. Какое влияние окажут на ликвидность компании следующие операции: 1 – приобретение грузовика за 100 тыс. руб. наличными; 2 – взятие краткосрочного кредита в размере 100 тыс. руб.;; 3 – дополнительная эмиссия акций на 200 тыс. руб. <i>Задача 3.</i> Валюта баланса составляет 1000 тыс. руб., в том числе итог раздела «Капитал и резервы» равен 250 тыс. руб. Рентабельность активов – 15 %. Чему равна рентабельность собственного капитала?</p>
---	---	---

Критерии оценки выполнения оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации

<p>тесты</p>	<p>Правильно выбранный вариант ответа - 1балл. Не правильно выбранный вариант ответа – 0 баллов.</p>
<p>задачи</p>	<p>Задача решена верно – 4 балла. Задача решена не верно – 0 баллов.</p>

V. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1) Рекомендуемая литература

а) Основная литература:

1. Басовский, Л. Е. Экономический анализ : учебное пособие / Л.Е. Басовский, А.М. Лунёва, Е.Н. Басовская ; под ред. Л.Е. Басовского. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 222 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-010170-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1228816> (дата обращения: 26.06.2023). — Режим доступа: по подписке.
2. Прыкина, Л. В. Экономический анализ предприятия : учебник для бакалавров / Л. В. Прыкина. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 253 с. — ISBN 978-5-394-03590-6. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/111007.html> (дата обращения: 26.06.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

б) Дополнительная литература:

1. Куприянова Л.М. Экономический анализ. Учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2014. – 159 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. – Высшее образование: Бакалавриат.
2. Экономический анализ: Учебник / Г.В. Савицкая. - 14-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 649 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=415486>
3. Богомолова Е.В. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.В. Богомолова, А.Е. Кисова, Е.В. Рыжкова. — Электрон. текстовые данные. — Липецк: Липецкий государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2016. — 89 с. — 978-5-88247-781-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64875.html>
4. Каурова О.В. Малолетко А.Н. Подсевалова Е.Н. Финансово-экономический анализ предприятия туристской индустрии: учебное пособие. М.: Кнорус, 2011. – 216 с. Режим доступа: <https://e.lanbook.com/reader/book/53289/#2>

2) Программное обеспечение

а) Лицензионное программное обеспечение

ArcGIS 10.4 for Desktop - Акт приема передачи на основе договора №39 а от 18.12.2014
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows – Акт на передачу прав №2129 от 25 октября 2016 г.
MS Office 365 pro plus - Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017
Microsoft Windows 10 Enterprise - Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017
MapInfo Professional 12.0 - Акт о передаче прав по условиям договора № 26/2014-У от 10.02.14

Microsoft Visual Studio Enterprise 2015 - Акт предоставления прав № Tr035055 от
19.06.2017

б) Свободно распространяемое программное обеспечение

Adobe Reader XI – бесплатно
Bilko 3.4 – бесплатно
Google Chrome – бесплатно
Mozilla Firefox 46.0.1 (x86 ru) – бесплатно
Notepad++ - бесплатно
OpenOffice – бесплатно
QGIS 2.16.2.16.2 Nidebo – бесплатно
WinDjView 2.1 – бесплатно

3) Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- ЭБС издательского дома «ИНФРА-М» (URL: <http://znanium.com/>);
- ЭБС издательства «Лань» (URL: <http://www.e.landbook.com/>);
- ЭБС издательства «Юрайт» (URL: <https://www.biblio-online.ru/>);
- ЭБС «РУКОНТ» (URL: <http://www.rucont.ru/>);
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» (URL: <http://biblioclub.ru/>);
- ЭБС «IPRbooks» (URL: <http://www.iprbookshop.ru/>);
- электронная библиотека eLIBRARY.RU;
- коллекция электронных книг Оксфордско-Российского фонда;
- электронная библиотека диссертаций РГБ;
- база данных ПОЛПРЕД;
- АРБИКОН (сводные каталоги российских библиотек и информационных центров).

4) Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

а) Официальные сайты

www.government.ru – Официальный сайт Правительства России

www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов РФ

www.cbr.ru – Официальный сайт Банка России

www.gks.ru – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

б) Аналитические сайты по экономическим процессам и показателям

www.worldbank.org – Всемирный банк

<http://ecsocman.edu.ru> – образовательный портал «экономика, социология, менеджмент»

<http://www.iet.ru> – институт экономики переходного периода

<http://libertarium.ru> – тексты экономистов (книги, статьи)

<http://economicus.ru> – тексты экономистов (книги, статьи)

<http://www.libraru.tversu.ru> – научная библиотека Тверского государственного университета

<http://znanium.com> – электронно-библиотечная система

<http://www.nes.ru/russian/index.htm> – Российская экономическая школа

<http://www.imf.org> – Международный валютный фонд
<http://www.hse.ru> – Государственный университет – Высшая школа экономики
(Россия)

VI. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа является важной составной частью учебной работы студентов и имеет целью закрепление и углубление полученных ими знаний и навыков, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний. Студенты, помимо активного обучения на лекционных, семинарских, практических занятиях, обязаны вести столь же активную самостоятельную работу, а администрация вуза и преподавательский состав – всячески способствовать ее эффективности и всесторонней обеспеченности.

основными формами самостоятельной работы студентов являются:

- подготовка к занятиям;
- осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, своевременная доработка конспектов лекций;
- подбор, изучение, анализ и конспектирование рекомендованной литературы;
- консультация с преподавателем по сложным, непонятным вопросам;
- подготовка к экзаменам, зачетам;
- выполнение заданий, написание рефератов, выполнение контрольных, курсовых и выпускных квалификационных работ, участие в научной работе, систематическое ознакомление с материалами периодической печати, поиск и анализ дополнительной информации по учебным дисциплинам.

Обучение в образовательной организации имеет целью не только дать студентам глубокие знания по дисциплинам учебного плана, но и научить их самостоятельно работать с литературой и современными техническими средствами.

Самостоятельная работа студентов является определяющим фактором успешного обучения в образовательном учреждении. Лекции, семинарские и практические занятия, т.е. занятия с преподавателем направляют и облегчают самостоятельную работу, но не заменяют ее.

Самостоятельная работа студента (особенно заочной формы обучения) должна начинаться с ознакомления с программой курса и требованиями к результатам освоения дисциплины.

При выполнении заданий в рамках самостоятельной работы следует пользоваться литературой исходя из списка рекомендованной литературы, фонда библиотеки по месту проживания и фонда ЭБС (электронных библиотечных систем).

Изучение дисциплины следует проводить по темам. Самоконтроль уровня усвоения фактического материала и соответствующих компетенций проводится после изучения каждой темы дисциплины. Для проведения текущего контроля можно использовать вопросы, содержащиеся в учебниках в конце каждого раздела; тесты, содержащиеся в методических разработках.

Не менее 30% времени, отводимого на самостоятельную работу, целесообразно использовать для знакомства с дополнительной научной литературой, в том числе периодической: российской и зарубежной.

Методические рекомендации по подготовке к лекционным и семинарским (практическим) занятиям

Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

Записав лекцию или составив ее конспект, не следует оставлять работу над лекционным материалом до начала подготовки к зачету. Нужно проделать как можно раньше ту работу, которая сопровождает конспектирование письменных источников и которую не удалось сделать во время записи лекции: прочесть свои записи, расшифровав отдельные сокращения, проанализировать текст, установить логические связи между его элементами, в ряде случаев показать их графически, выделить главные мысли, отметить вопросы, требующие дополнительной обработки, в частности, консультации преподавателя. При работе над текстом лекции студенту необходимо обратить особое внимание на проблемные вопросы, поставленные преподавателем при чтении лекции, а также на его задания и

рекомендации. Работая над текстом лекции, необходимо иметь под рукой справочные издания: словарь-справочник, энциклопедический экономический словарь, в которых можно найти объяснение многим встречающимся в тексте терминам, содержание которых студент представляет себе весьма туманно, хотя они ему и знакомы.

Свою специфику имеет работа с учебными пособиями, монографиями, периодикой. Перечень вопросов, подлежащих изучению, приведен в учебно-методическом комплексе по данной дисциплине. Не все эти вопросы будут достаточно полно раскрыты на лекциях. Отдельные вопросы будут освещены недостаточно полно или вообще не будут затронуты. Поэтому, проработав лекцию по конспекту, необходимо сравнить перечень поднятых в ней вопросов с тем перечнем, который приведен в указанном источнике по данной теме, и изучить ряд вопросов по учебным пособиям, дополняя при этом конспект лекций.

При подборе литературы следует обращаться к наиболее поздним изданиям, так как они с современных позиций, под нужным углом зрения освещают тему.

Целесообразно иметь три группы источников. Первая – это учебная литература (учебники, учебные пособия). Ко второй группе источников относятся монографии, журнальные и газетные статьи, различные справочные издания. Третья группа – официальные документы Российского правительства и другие директивные документы, относящиеся к избранной теме;

Изучение литературы следует начинать с учебников и учебных пособий, а затем переходить к работам исследовательского характера (монографиям), журнальным статьям и т.п. При этом условии будет происходить постепенное накопление и углубление знаний.

Следует хорошо помнить, что работа с учебными пособиями не имеет ничего общего со сквозным пограничным чтением текста. Она должна быть направлена на поиски ответов на конкретно поставленные в программе вопросы или вопросы для подготовки к зачету. Работая с учебными пособиями, не следует забывать о справочных изданиях.

Особое внимание нужно уделить проблемам, по которым в литературе ведется дискуссия. Важно изучить позиции отдельных авторов, продлить их аргументацию. Это позволит не только сделать правильное сопоставление различных точек зрения по интересующему вопросу, но и оформить свое отношение к ним.

Литературные источники по финансово-экономическому анализу хозяйственной деятельности организации широко иллюстрированы цифрами,

в них приводится много аналитических таблиц, расчетов. Изучая литературу, студент ни в коем случае не должен опускать подобные материалы. Наоборот, лишь тщательно разобравшись в них, можно полностью уяснить себе тот или иной аспект темы и подобрать соответствующие фактические (цифровые) данные о работе анализируемой организации.

Самоконтроль уровня усвоения фактического материала и соответствующих компетенций проводится после изучения каждого раздела дисциплины. Для проведения текущего контроля можно использовать вопросы, содержащиеся в учебниках в конце каждого раздела; тесты, содержащиеся в настоящей методической разработке.

При подготовке к промежуточному контролю по дисциплине рекомендуется использовать вопросы для подготовки к экзамену.

Практические задания

Учебные практические задания имеют многоцелевое назначение. Они используются при проведении практических занятий, написании контрольных работ, при самостоятельной работе студентов над изучением соответствующих тем курса анализа хозяйственной деятельности. Основная направленность - содействие студентам в освоении методики анализа основных направлений хозяйственной деятельности предприятия и в овладении необходимыми навыками проведения аналитических расчетов, что позволяет осмыслить экономическую информацию, в целях объективной оценки хозяйственных процессов в деятельности предприятия. Компетенции

Учебные задания включают упражнения, составленные по каждой теме с использованием цифрового материала по одному условному предприятию. Таким образом, в упражнениях приводится сквозная взаимосвязанная информация по каждому направлению хозяйственной деятельности.

При выполнении упражнений следует внимательно изучить само задание, методические рекомендации к нему, приводимую информационную базу. После этого можно приступить к анализу: закончить заполнение таблиц, провести необходимые аналитические расчеты, изучить взаимосвязи показателей.

Заключительный этап – составление письменного аналитического заключения.

Примечание: для заполнения таблиц по отдельным темам используется информация форм бухгалтерской отчетности конкретной организации. Формы бухгалтерской отчетности для выполнения практических заданий выдаются преподавателем.

Примерные практические задания

по теме «Анализ финансовых результатов деятельности турфирмы»

Задание № 1

По данным Отчета о финансовых результатах проведите анализ состава и динамики основных показателей прибылей и убытков турфирмы за отчетный период.

Таблица 1 - Анализ прибылей и убытков организации

Показатели	Состав прибылей и убытков			
	Предыдущий год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Изменение	
			тыс. руб.	В % к предыд. году
1. Валовая прибыль				
2. Прибыль (убыток) от продажи товаров, продукции, работ, услуг				
3. Прибыль (убыток) до налогообложения (бухгалтерская прибыль (убыток))				
4. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода				

Задание № 2

Используя информацию отчета о финансовых результатах, исследуйте состав, структуру и динамику прибыли до налогообложения.

Таблица 2 - Прибыль до налогообложения организации

Состав бухгалтерской прибыли	Предыдущий год		Отчетный год		Изменения (+, -)		
	сумма, тыс. руб.	Структура, %	сумма, тыс. руб.	Структура, %	тыс. руб.	в % к предыдущему году	в % к величине бух. прибыли за предыд. период
Прибыль до налогообложения		100		100			
В том числе:							
1.1. Прибыль от продаж							
1.2. Доходы от участия в других организациях (стр.080)							
1.3. Разница в процентах, полученных и							
1.4. Прочие финансовые							

результаты							
------------	--	--	--	--	--	--	--

Задание №3

По данным отчета о финансовых результатах рассчитайте и проанализируйте динамику показателей рентабельности деятельности турфирмы.

Таблица 3 - Коэффициент рентабельности и доходности деятельности предприятия

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Выручка от продаж, тыс. руб.		
2. Полная себестоимость проданной продукции, тыс. руб.		
3. Валовая прибыль, тыс. руб.		
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.		
5. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.		
6. Чистая прибыль, тыс. руб.		
7. Коэффициент валовой прибыли, % (стр.3 : стр.1 x 100)		
8. Рентабельность текущей деятельности, % (стр.4 : стр.2 x 100)		
9. Рентабельность по прибыли от продаж, % (стр.4 : стр.1 x 100)		
10. Общая рентабельность, % (стр.5 : стр.1 x 100)		
11. Рентабельность по чистой прибыли, % (стр.6 : стр.1 x 100)		

Задание № 4

Используя данные баланса и отчета о финансовых результатах, рассчитать за предыдущий и отчетный год рассмотренные в таблице показатели рентабельности и проанализировать их динамику.

Таблица 4- Динамика коэффициентов рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонения (+;-)
1. Средняя величина активов, тыс. руб.			
2. Средние остатки собственного капитала, тыс. руб.			
3. Средние остатки заемных средств (капитала), тыс. руб.			
4. Средняя величина текущих пассивов в составе обязательств, тыс. руб.			
5. Средняя величина оборотных активов			
6. Выручка от продаж, тыс. руб.			
7. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.			
8. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода, тыс. руб.			
9. Расходы, связанные с привлечением заемных средств, тыс. руб. а) в том числе учитываемые для целей налогообложения			
10. Рентабельность совокупных активов, % (стр.9 : стр.1 x 100)			
11. Рентабельность оборотных активов, % (стр.9 : стр.6 x 100)			
12. Рентабельность инвестиций, %			

$(\text{стр.8} : (\text{стр.1} - \text{стр.5}) \times 100)$ 13. рентабельность собственного капитала, % $(\text{стр.9} : \text{стр.2} \times 100)$ 14. Рентабельность заемного капитала, % $((\text{стр.10a} \times (1 - \text{Ставка налога на прибыль}) + (\text{стр.10} - \text{стр.10a})) : \text{стр.3} \times 100)$ 16. Рентабельность совокупных вложений в предприятие, % $(\text{стр.9} + 10a \times (1 - \text{Ставка налога на прибыль}) + (\text{стр.10} - \text{стр.10a})) : \text{стр.1} \times 100)$ 17. Рентабельность продаж (продукции), % $(\text{стр.9} : \text{стр.7} \times 100)$			
---	--	--	--

Задание № 5

По данным таблицы рассчитать факторы, влияющие на изменение рентабельности активов.

Таблица 5 -Факторный анализ рентабельности имущества (активов) организации

Показатели	Отчетный год	Предыдущий год	Отклонение (+, -)
1. Прибыль от продаж			
2. Выручка от продажи			
3. Общая сумма доходов организации			
4. Активы (валюта баланса)			
5. Рентабельность продаж (стр. 1 : стр. 2)			
6. Доля выручки от реализации в доходах (стр. 2 : стр. 3)			
7. Доля доходов на 1 рубль активов (стр. 3 : стр. 4)			
8. Изменение рентабельности активов			
Влияние факторов:			
9. Рентабельности продаж	X	X	
10. Доля выручки от реализации в доходах	X	X	
11. Доля доходов на 1 рубль активов	X	X	

Примерные тестовые задания

1. Понятие «финансовая устойчивость» означает:

а) способность работы предприятия без привлечения банковских кредитов и других заемных средств;

б) определенные уровни обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами и соотношения заемных и собственных средств, гарантирующие платежеспособность организации в перспективе;

в) предельные уровни показателей ликвидности активов организации;

г) уровень эффективности деятельности, при котором организация способна в полной мере производить отчисления в государственный бюджет и внебюджетные фонды.

2. Активы предприятия в порядке возрастания степени ликвидности:

а) машины и оборудование

б) денежные средства

в) покупные полуфабрикаты

г) ценные бумаги

д) готовая продукция

3. Активы предприятия в порядке убывания степени ликвидности:

а) незавершенное производство

б) краткосрочные финансовые вложения

в) материалы

г) готовая продукция

д) денежные средства

3. Понятие «ликвидность активов» означает:

а) способность активов организации приносить доход, достаточный для покрытия всех расходов, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг;

б) период, в течение которого имущество предприятия полностью изнашивается и подлежит ликвидации;

в) способность превращения активов в денежную форму в короткий срок и без существенного снижения их стоимости;

г) период ликвидации имущества предприятия при банкротстве.

4. Коэффициент абсолютной ликвидности по данным бухгалтерского баланса можно рассчитать:

а) денежные средства и их эквивалент/Краткосрочные обязательства;

б) оборотные активы/Обязательства;

в) краткосрочные финансовые вложения/Кредиторская задолженность

г) оборотные активы : кредиторская задолженность .

5. *Оборотные активы составляют 5530 тыс. руб., краткосрочный кредит – 1200 тыс. руб., материально-производственные запасы – 2800, краткосрочные обязательства – 3900 тыс. руб. Величина собственного оборотного капитала равна:*

- а) 3330;
- б) 1630;
- в) 3430
- г) 2340.

6. *Чистые оборотные активы (собственный оборотный капитал) рассчитываются:*

а) как разность между оборотными активами и краткосрочными обязательствами;

б) как итог раздела «Оборотные активы» за минусом долгосрочной дебиторской задолженности;

в) как разность между валютой баланса и внеоборотными активами;

г) как разность между оборотными активами и долгосрочными

7. *Капитал и резервы составляют 1200, долгосрочные обязательства – 100. Внеоборотные активы равны 900. Краткосрочные обязательства – 600. Собственный оборотный капитал равен:*

- а) 300;
- б) 400;
- в) 700;
- г) 900.

8. *Оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, общий объем хозяйственных средств организации – 9870 тыс. руб.*

Коэффициент текущей ликвидности будет равен:

- а) 1,85;
- б) 1,53;
- в) 1,2;
- г) 1,5.

9. *Коэффициент, характеризующий одномоментное погашение краткосрочных заемных обязательств, называется коэффициентом:*

- д) покрытия;
- е) текущей ликвидности;
- ж) абсолютной ликвидности;
- з) быстрой ликвидности.

4. *Валюта баланса равна 9870 тыс. руб., оборотные активы равны 5324 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб.*

Коэффициент обеспеченности собственными средствами равен:

д) 0,53;

е) 0,35;

ж) 0,29

з) 0,42.

5. *Коэффициент текущей ликвидности уменьшился с 1,2 в предыдущем году до 1,1 в отчетном году. Это означает:*

д) ухудшение финансового состояния и платежеспособности, более высокий относительный рост краткосрочных обязательств;

е) отсутствие собственных средств в составе источников формирования оборотных активов;

ж) увеличение оборотных активов

з) падение производственной активности.

6. *Оборотные активы составляют 5324 тыс. руб. валюта баланса равна 9870 тыс. руб., итог раздела «Капитал и резервы» - 6400 тыс. руб., долгосрочных обязательств нет, производственные запасы – 3000 тыс. руб., дебиторская задолженность – 1390 тыс. руб.*

Коэффициент абсолютной ликвидности будет равен:

а) 0,18;

б) 1,53;

в) 0,27;

г) 0,35.

7. *Оборотные активы компании равны 5000 тыс. руб., краткосрочные обязательства – 4000 тыс. руб. При этом коэффициент текущей ликвидности:*

а) больше нормативного значения;

б) меньше нормативного значения;

в) равен нормативному значению;

г) нет правильного ответа.

8. *Дебиторская задолженность равна 1300 тыс. руб., в том числе сомнительная – 300 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения – 800 тыс. руб., в том числе депозитные сертификаты банка со сроком погашения 3 месяца – 200 тыс. руб.; денежные средства – 400 тыс. руб. Краткосрочные обязательства составляют 16000 тыс. руб., в том числе просроченные – 2000 тыс. руб. Коэффициент срочной (быстрой) ликвидности равен:*

а) 0,1;

б) 0,11;

в) 0,15;

г) 0,20.

9. При расчете чистых активов в состав активов не включается статья:

а) дебиторская задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев;

б) прочие оборотные активы;

в) задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал

г) прочие краткосрочные обязательства.

10. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств определяется:

а) по данным актива баланса;

б) по данным актива и пассива баланса;

в) по данным пассива баланс;

г) по данным отчета об изменении капитала .

11. Группа текущих активов предприятия, классифицированных по категориям риска:

1. Высокого

А. Незавершенное производство

2. Минимального

В. Залежалые запасы товарно-материальных

ценностей

3. Малого

С. Готовая продукция, пользующаяся спросом

4. Среднего

Д. Легкорезализуемые краткосрочные ценные

бумаги

Ответ: 1, 2, 3, 4

Вопросы для самоконтроля знаний

Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа.

Контрольные вопросы

1. Почему в условиях рыночной экономики возрастает актуальность и практическая значимость познания и систематизации теоретических и организационно-методических подходов к проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий?

2. В чем состоит цель финансового анализа?

3. Каково место финансового анализа в общей системе экономического анализа деятельности коммерческих организаций?

4. В чем состоят принципиальные различия в организации и способах проведения финансового (внешнего) и управленческого (внутреннего) анализа?
5. Какими обстоятельствами обуславливается содержание финансового анализа?
6. В чем состоит содержание финансового анализа для различных пользователей информации?
7. Каковы задачи финансового анализа?
8. С помощью каких наиболее значимых показателей производится количественная оценка финансовых процессов в деятельности коммерческой организации?
9. Какие информационные потоки следует использовать для проведения обоснованного анализа и оценки финансового положения организации?
10. Почему ведущая роль в информационном обеспечении финансового анализа отводится бухгалтерской (финансовой) отчетности?
11. Какие методы и технические приемы используются в процессе проведения финансового анализа?
12. Каковы возможности использования сбалансированной системы показателей (Balanced Scorecards) для оценки эффективности деятельности компании?
13. В чем состоят организационные основы проведения финансового анализа?
14. В чем состоят методические особенности внутреннего и внешнего финансового анализа?
15. Какие виды анализа выделяют по степени глубины проработки проблемы и целей ведения исследовательской работы?
16. Какова область действия анализа финансовой отчетности и инвестиционного анализа?
17. Дайте характеристику количественным методам финансового анализа.
18. Какова роль анализа при формировании прогнозной отчетности?
19. Почему анализ финансовой отчетности является одним из ключевых направлений финансового анализа?
20. Раскройте содержание основных направлений анализа финансовой отчетности?
21. Какова последовательность проведения финансового анализа?
22. Раскройте содержание основных этапов проведения финансового анализа?

Тема 2. Финансовая отчетность предприятия

Контрольные вопросы

1. Каков состав бухгалтерской отчетности?
2. Почему финансовая отчетность является основным источником информации для оценки финансового состояния компании?
3. Каковы ограничения информации форм бухгалтерской отчетности?
4. Каков порядок нормативного регулирования порядка составления бухгалтерской отчетности в РФ?
5. Какие требования предъявляются к информации, содержащиеся в бухгалтерской отчетности?
6. Какое воздействие на содержание финансовой отчетности оказывают принципы бухгалтерского учета?
7. Каково воздействие международных и национальных стандартов отчетности на содержание ключевых финансовых отчетов?
8. В чем состоит логическая и информационная взаимосвязь показателей финансовой отчетности?
9. Почему необходимо обеспечить сопоставимость финансовой информации при проведении анализа?
10. Раскройте содержание и аналитическую ценность примечаний к финансовой отчетности?
11. Дайте оценку аналитическим возможностям форм бухгалтерской отчетности
12. Какова важность оценки надежности отчетной информации для анализа финансовой отчетности?
13. Какова логика анализа форм бухгалтерской отчетности?
14. Какова последовательность процедур анализа форм бухгалтерской отчетности?
15. Перечислите и раскройте содержание общенаучных и специальных методов анализа финансовой отчетности.
16. Охарактеризуйте состав пользователей финансовой отчетности и содержание анализа для каждой группы.

Тема 3. Анализ имущественного положения турфирмы

Контрольные вопросы

8. Какова экономическая и правовая сущность бухгалтерского баланса?

9. По каким принципам проводится группировка статей в активе и пассиве бухгалтерского баланса?
10. Какие методы и приемы финансового анализа используются для обработки информации бухгалтерского баланса?
11. Обоснуйте систему показателей для оценки финансового состояния предприятия, рассчитываемых по данным баланса.
12. Сформулируйте общий подход к анализу финансового состояния на основе составления сравнительного аналитического баланса.
13. В чем состоит преимущество методики диагностики финансового состояния по балансу с использованием финансовых коэффициентов?
14. Раскройте экономический смысл и порядок расчета основных групп финансовых показателей и дайте рекомендации относительно оценки их значений.
15. Раскройте методику расчета и анализа динамики промежуточных показателей: рабочего капитала, чистых активов.
16. Каковы особенности диагностики финансового состояния неплатежеспособного предприятия?
17. Каковы основные направления анализа финансовой устойчивости туристической компании?
18. Дайте характеристику методики анализа ликвидности и платежеспособности.
19. Какова целевая направленность оптимизации структуры капитала в балансе туристической компании?
20. Охарактеризуйте типы финансовой устойчивости предприятия.
21. Какие показатели рассчитываются для оценки эффективности использования оборотных активов?
22. Какие факторы определяют величину и скорость оборота оборотных средств туристической компании?
23. Приведите особенности методики расчета показателей оборачиваемости отдельных видов оборотных активов турфирмы.
24. В чем заключается экономический эффект от ускорения оборачиваемости?
25. Какие показатели используются при проведении оценки эффективности использования собственного и заёмного капитала?
26. Как рассчитать продолжительность финансового и операционного цикла?
27. Каковы пути сокращения финансового цикла? Как это повлияет на финансовое состояние туристической компании?

Тема 4. Анализ финансовых результатов деятельности турфирмы

Контрольные вопросы

1. В какой форме бухгалтерской отчетности обобщенно представлены финансовые результаты деятельности коммерческой организации?
2. Раскройте состав показателей оценки финансовых результатов деятельности хозяйствующих субъектов в туристической индустрии.
3. Определите сущность и состав доходов и расходов организации в качестве базы для формирования ее финансовых результатов.
4. Охарактеризуйте прибыль как показатель эффективности хозяйственной деятельности и источники приращения капитала организации.
5. На основе данных Отчета о финансовых результатах представьте последовательность формирования различных показателей прибыли.
6. Каков порядок расчета таких показателей прибыли, как валовая прибыль от продажи, прибыли до налогообложения и чистой прибыли?
7. Как провести анализ качества прибыли?
8. Раскройте методику факторного анализа прибыли от продаж.
9. Какова методика факторного анализа прибыли от продаж на основе использования маржинальной концепции?
10. Как проводится систематизация показателей рентабельности? Какова методика расчета коэффициентов рентабельности?
11. Какова специфика факторного анализа показателей рентабельности? Охарактеризуйте порядок составления многофакторных моделей рентабельности активов, рентабельности.
12. Каковы пути роста рентабельности вложений в предприятие в туристической индустрии?

Тема 5. Анализ денежных потоков

Контрольные вопросы

1. Какая форма отчетности отражает информацию о денежных потоках организации?
2. Какова аналитическая ценность Отчета о движении денежных средств?
3. В разрезе каких видов деятельности представлена информация о денежных потоках в бухгалтерской отчетности?
4. Что такое чистый денежный поток?
5. В чем заключается прямой и косвенный методы анализа денежных потоков?
6. Что такое коэффициентный анализ денежных потоков?

7. Назовите коэффициенты эффективности управления денежными потоками?

8. Определите меры по увеличению денежного потока в целях поддержания платежеспособности и ликвидности туристической компании в условиях допустимого уровня риска.

Тема 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства

Контрольные вопросы

1. В чем состоит преимущество методики диагностики финансового состояния и использованием финансовых коэффициентов?

2. Раскройте экономический смысл и порядок расчета основных групп финансовых показателей и дайте рекомендации относительно оценки их значений.

3. Какова возможность использования методики анализа коэффициентов ликвидности и платежеспособности для оценки риска утраты ликвидности?

4. Какова возможность использования методики анализа коэффициентов финансовой устойчивости в целях прогнозирования финансовых рисков?

5. Какова возможность использования методики анализа коэффициентов деловой активности в целях прогнозирования операционных рисков?

6. Назовите экономические причины банкротства и проведите их классификацию.

7. Охарактеризуйте законодательную базу регулирования несостоятельности (банкротства) предприятий.

8. Какие критерии и признаки несостоятельности (банкротства) признаны действующим законодательством?

9. Какие особенности имеет анализ активов и пассивов организации – должника?

10. В чем состоит специфика использования коэффициентного метода анализа финансового состояния организации-должника?

11. По каким направлениям проводится анализ возможности безубыточной деятельности организации – должника?

12. Раскройте алгоритм процедур банкротства согласно Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

13. Какой комплекс мер может быть разработан по восстановлению платежеспособности и поддержке эффективной хозяйственной деятельности предприятия?

14. Охарактеризуйте ликвидационные процедуры по отношению к должнику, признанному банкротом.

15. Какова значимость реструктуризации предприятий как инструмента финансового оздоровления предприятий в туристической индустрии?

16. Каков алгоритм финансовой реструктуризации?

17. Как провести оценку эффективности финансовой реструктуризации?

18. Охарактеризуйте содержание программы финансового оздоровления предприятий туристической индустрии.

Тема 7. Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий. Прогнозирование финансовых результатов деятельности предприятий

Контрольные вопросы

1. Понятие и значение комплексной (рейтинговой) оценки финансового состояния предприятий.

2. Каковы основные процедуры методики комплексной сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия?

3. На каких показателях строится рейтинговой оценки финансового состояния предприятия?

4. Дайте характеристику основным группам финансовых коэффициентов, используемых в процессе рейтинговой оценки финансового состояния предприятия?

5. Каковы основные процедуры методики комплексной оценки кредитоспособности заемщика?

Требования к рейтинг-контролю

Оценка знаний студентов осуществляется по результатам успеваемости и оценивается по 100 – бальной системе. Семестр делится на два модуля. В каждом модуле студент может набрать максимально по 30 баллов.

Интегральная (рейтинговая) оценка знаний студентов осуществляется в баллах в комплексной форме с учетом:

- оценки по итогам текущего контроля (до 60 баллов);
- оценки итоговых знаний в ходе экзамена (до 40 баллов).

Наименование разделов и тем	Оценочные материалы для проведения текущей аттестации	Задания для самостоятельной работы	Рейтинговые баллы
Тема 1. Предмет и метод финансового анализа. Методика финансового анализа	Участие в обсуждении проблемных вопросов	Изучить основную и дополнительную литературу.	4
Тема 2. Финансовая отчетность предприятия	Участие в обсуждении проблемных вопросов	Изучить основную и дополнительную литературу.	4
Тема 3. Анализ имущественного положения турфирмы	Участие в выполнении расчетно-аналитических заданий и решении, ситуационных задач, обсуждение проблемных вопросов	Изучить основную и дополнительную литературу. Подготовиться к семинару в формате решения задач, обсуждения проблемных вопросов	10
Тема 4. Анализ финансовых результатов деятельности турфирмы	Участие в выполнении расчетно-аналитических заданий и решении, ситуационных задач, обсуждение проблемных вопросов	Изучить основную и дополнительную литературу. Подготовиться к семинару в формате решения задач, обсуждения проблемных вопросов	10
Модульная точка	Тестовые задания, практические задания		32
			Итого 30 баллов
Тема 5. Анализ денежных потоков	Участие в выполнении расчетно-аналитических заданий и решении, ситуационных задач, обсуждение проблемных вопросов	Изучить основную и дополнительную литературу. Подготовиться к семинару в формате решения задач, обсуждения проблемных вопросов	10
Тема 6. Анализ финансовых коэффициентов. Диагностика вероятности банкротства	Участие в дискуссионной технологии, фалиситированной дискуссии По данным бухгалтерской отчетности конкретной туристической компании провести диагностику потенциального банкротства. Провести систематизацию кризисных факторов и предложить меры восстановления	Изучить основную и дополнительную литературу. Подготовиться к обсуждению проблемных вопросов и формированию совместных выводов и решений по теме	15

	платежеспособности компании		
Тема 7 . Методы комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятий	Участие в организации совместной работы – развивающей кооперации Разработка программы мониторинга финансового состояния анализируемой организации имер по финансовой стабилизации исследуемой туристической компании.	Изучить основную и дополнительную литературу. Подготовиться к обсуждению проблемных вопросов по теме и аргументации собственной точки зрения по теме	15
Модульная точка	Тестовые задания, практические задания		20
			Итого 30 баллов
ИТОГО за 2 модульные точки			60 баллов
Экзамен			40 баллов

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Сущность финансового анализа в условиях рыночной экономики.
2. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений.
3. Система информационного обеспечения финансового анализа.
4. Систематизированная финансовая (бухгалтерская) отчетность и ее пользователи.
5. Общие требования, предъявляемые к составу финансовой (бухгалтерской) отчетности и качеству представленной в ней информации.
6. Структура и аналитическая ценность бухгалтерского баланса.
7. Структура и аналитическая ценность отчета о финансовых результатах.
8. Структура и аналитическая ценность отчета о движении денежных средств.
9. Анализ финансовой отчетности в интересах отдельных групп пользователей.
10. Классификация методов и приемов анализа финансовой отчетности.
11. Структурный анализ финансовой отчетности (горизонтальный и вертикальный).
12. Коэффициентный анализ финансовой отчетности, его достоинства и недостатки.

13. Методика анализа финансового состояния туристической компании.
14. Экспресс-анализ финансового состояния турфирмы, его основные этапы.
15. Основные направления углубленного (детализированного) анализа финансового состояния турфирмы.
16. Методика анализа имущественного положения турфирмы. Основные характеристики имущественного положения.
17. Общая оценка динамики и структуры статей актива баланса.
18. Общая оценка динамики и структуры статей пассива баланса.
19. Агрегированный баланс, его структура и назначение.
20. Критерии неудовлетворительной структуры баланса.
21. Неформализованные и формализованные методы анализа финансовой отчетности.
22. Методика анализа ликвидности компании; источники информации, основные направления анализа.
23. Анализ и оценка платежеспособности компании, основные оценочные показатели.
24. Внутренний анализ состояния активов (порядок формирования аналитических таблиц).
25. Внутренний анализ краткосрочных обязательств (порядок формирования аналитических таблиц).
26. Характеристика показателей оценки ликвидности, методика их расчета.
27. Оценка динамики промежуточных показателей: чистых активов, чистого оборотного капитала (рабочего капитала).
28. Основные предпосылки текущей платежеспособности турфирмы.
29. Условия абсолютной ликвидности баланса.
30. Основные направления анализа и оценка финансовой устойчивости турфирмы.
31. Методика определения типа финансовой устойчивости компании на базе балансовых показателей.
32. Характеристика системы показателей финансовой устойчивости, методика их расчетов.
33. Методика анализа структуры капитала компании, факторы, оказывающие на нее влияние.
34. Рациональная политика использования заемных средств.
35. Эффект финансового рычага.
36. Методика анализа деловой активности турфирмы.
37. Качественные и количественные критерии оценки деловой активности.
38. Анализ движения денежных потоков.

39. Прямой и косвенный методы формирования отчета о движении денежных средств.
40. Оценка достаточности денежных средств.
41. Порядок составления бюджета денежных средств.
42. Анализ и управление денежными средствами и их эквивалентами.
43. Методика анализа финансового состояния компании на основе показателей денежного потока.
44. Система критериев оценки удовлетворительности структуры баланса.
45. Модель оценки вероятности банкротства Э. Альтмана (Z-счет Альтмана). Рейтинги показателей банкротства по Бауэру.
46. Объективный (Z-score) и субъективный (A-score) подходы к оценке и прогнозированию банкротства.

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

Экзамен по дисциплине сдается по экзаменационным билетам, куда входят два вопроса по дисциплине.

Контроль сроков выполнения заданий, качества работы, спектр поисковой работы с библиографическим массивом ведется преподавателем в демократическом режиме без жесткого авторитарного давления и напоминаний. Работы, не выполненные в срок, не засчитываются. Сам студент должен быть заинтересован в своей личной успеваемости и следить за сроками и качеством представляемых к проверке работ.

Положительная оценка выставляется в том случае, если студентами выполняются все приоритетные и дополнительные виды работ, как в устной, так и письменной форме.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студенты систематически пропускают занятия и не восполняют пропуск проделанных работ.

Критерии оценки качества знаний для промежуточного контроля (экзамена)

5-ти балльная оценка/ балльно-рейтинговая оценка	Пояснение к оценке
«отлично», 85-100 баллов	теоретическое содержание курса освоено полностью , без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все

	предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены.
«хорошо», 70-84 баллов	теоретическое содержание курса освоено полностью , без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, предусмотренные программой обучения учебные задания частично выполнены.
«удовлетворительно», 50 -69 баллов	теоретическое содержание курса освоено не полностью , с пробелами, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы частично, предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены с ошибками.
«Неудовлетворительно», Менее 20-49 баллов	теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы , все выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к какому-либо значимому повышению качества выполнения учебных заданий.

VII. Материально-техническое обеспечение

Наименование специальных* помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации № 109. (170021, Тверская обл., г.Тверь, ул. Прошина, д.3, корп.2)	Учебная мебель Проектор EPSON EB-1880 с потолоч. креплен.в комплекте с экраном Serem Media, карта Тверской области (A081-04298)	

Помещения для самостоятельной работы:

Наименование специальных* помещений	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий	Компьютер iRUCorp 510 15-2400/4096/500/G210-	Adobe Reader XI – бесплатно ArcGIS 10.4 for Desktop - Акт

лекционного семинарского курсового проектирования, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля промежуточной аттестации и самостоятельной работы № 111 (170021 Тверская обл., Тверь, ул. Прошина, д. 3, корп. 2)	типа,	512/DVD-RW/W7S/монитор E-Machines E220HQVB21.5“	приема передачи на основе договора №39 а от 18.12.2014 Bilko 3.4 – бесплатно Google Chrome – бесплатно Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows – Акт на передачу прав №2129 от 25 октября 2016 г. MS Office 365 pro plus - Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017 Microsoft Windows 10 Enterprise - Акт приема-передачи № 369 от 21 июля 2017 MapInfo Professional 12.0 - Акт о передаче прав по условиям договора № 26/2014-У от 10.02.14 Microsoft Visual Studio Enterprise 2015 - Акт предоставления прав № Tr035055 от 19.06.2017 Mozilla Firefox 46.0.1 (x86 ru) – бесплатно Notepad++ - бесплатно OpenOffice – бесплатно QGIS 2.16.2.16.2 Nidebo – бесплатно WinDjView 2.1 - бесплатно
	типа,	Компьютер iRUCorp 510 15-2400/4096/500/G210-	
	и	512/DVD-RW/W7S/монитор E-Machines E220HQVB21.5“	
	и	Компьютер iRUCorp 510 15-2400/4096/500/G210-	
	и	512/DVD-RW/W7S/монитор E-Machines E220HQVB21.5“	
		Компьютер iRUCorp 510 15-2400/4096/500/G210-	
		512/DVD-RW/W7S/монитор E-Machines E220HQVB21.5“	
		Компьютер iRUCorp 510 15-2400/4096/500/G210-	
		512/DVD-RW/W7S/монитор E-Machines E220HQVB21.5“	
		Компьютер iRU Corp 510 15-2400/4096/500/G210-	
		512/DVD-RW/W7S/монитор E-Machines E220HQVB21.5“	
		Компьютер iRU Corp 510 15-2400/4096/500/G210-	
		512/DVD-RW/W7S/монитор E-Machines E220HQVB21.5“	
		Компьютер iRU Corp 510 15-2400/4096/500/G210- Сканер Plustek OpticPro A320 Учебная мебель	

VIII. Сведения об обновлении рабочей программы дисциплины

№п.п.	Обновленный раздел рабочей программы дисциплины	Описание внесенных изменений	Реквизиты документа, утвердившего изменения
1.	V. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Обновлён перечень рекомендуемой литературы.	Протокол № 8 от 24.05.2023 г. Учёного совета факультета географии и геоэкологии
2.			