

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»

Кафедра прикладной экономики

УТВЕРЖДАЮ

Директор ИЭУ



подпись

Г.И. Грекова

И.О.Фамилия

2013 г.

число

месяц

Анализ финансово-экономической информации

Дисциплина по направлению 080200.62 – «Менеджмент»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

СОГЛАСОВАНО

Начальник учебного отдела

Н.А. Канцисова
подпись И.О.Фамилия
12 *сентября* 2013 г.
число месяц

Разработал доцент

кафедры ПЭК

Т.В. Кудряшова
подпись И.О.Фамилия
9 *сентября* 2013 г.
число месяц

Принято на заседании

кафедры ПЭК

Заведующий кафедрой

Т.В. Кудряшова
подпись И.О.Фамилия
11 *сентября* 2013 г.
число месяц

ВВЕДЕНИЕ

Для студентов экономико-управленческих направлений подготовки высших учебных заведений овладение статистической методологией сбора и анализа массовой финансово-экономической информации в современных условиях становится одной из важнейших и необходимых задач. Статистический подход к имеющимся данным позволяет извлекать из них полезные сведения, имеющие количественную оценку, а также оценивать качество данных. Статистическая методология позволяет получить обобщенное представление о финансовых отношениях во всем их многообразии и, следовательно, является важным инструментом управления экономикой, принятия решений в бизнесе. Поэтому освоение анализа финансово-экономической информации во многом определяет готовность и умение выпускников эффективно работать в современных условиях.

1 ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Данная программа предназначена для бакалавров, обучающихся по направлению 080200.62 – Менеджмент.

Целью изучения дисциплины «Анализ финансово-экономической информации» является освоение студентами различных методик проведения статистического анализа применительно к финансовым результатам деятельности предприятий и организаций, а также оценке деятельности предприятий, занимающихся финансовым посредничеством. Эти проблемы приобретают все большее значение в современных условиях, когда необходимость объективной оценки финансового состояния становится залогом успеха экономической деятельности различных корпораций.

Задачами освоения дисциплины являются:

- ознакомление студентов с предметом анализа финансово-экономической информации и с задачами, которые он может решать;
- освоение статистических методов, которые пригодны для решения той или иной задачи анализа финансово-экономической информации;
- приобретение студентами навыков интерпретации результатов применения различных методов анализа финансово-экономической информации и умения принимать решения на основе результатов такого исследования.

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП НАПРАВЛЕНИЯ ПОДГОТОВКИ

Дисциплина «Анализ финансово-экономической информации» входит в вариативную часть (дисциплины по выбору) Б2.ВВ блока Б2 «Математический и естественнонаучный цикл» как дисциплина, реализуемая для направления «Менеджмент», и относится к содержательному ядру вариативной части профиля подготовки «Производственный менеджмент». Это означает, что в процессе обучения у студента происходит формирование как методических, так и профессиональных знаний и компетенций в рамках выбранного образовательного направления, а также навыков самостоятельной работы в области изучения методов анализа финансово-экономической информации.

В методическом плане освоение дисциплины основывается на приобретенных ранее знаниях по дисциплинам: «Математика 1», «Математика 2», «Статистика (теория статистики)», «Экономическая теория», «Экономика предприятия 1», «Экономика предприятия 2», «Бухгалтерский учет», «Маркетинг», «Инвестиционный анализ», «Финансы производственных предприятий (в том числе деловая игра Дельта)» и др. Знание статистики финансов во многом определяет готовность и умение выпускников эффективно работать в современных условиях.

Полученные в процессе обучения знания могут быть использованы при изучении таких дисциплин как «Экономический анализ производственных систем (по отраслям)», «Прогнозирование в социально-экономических исследованиях», «Финансовый менеджмент», «Управление изменениями», «Бизнес-планирование», «Управление рисками», «Стратегический менеджмент» и др.

3 ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие общекультурные и профессиональные компетенции.

1) Владеет методами количественного анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования (**ОК-15**):

- знает различные статистические методы сбора, систематизации и анализа информации;

- умеет решать вопросы, связанные со сбором исходных данных для анализа (первичных), знает, где можно получить (уже готовую необходимую) финансово-экономическую массовую первичную информацию, а также прошедшую группировку и предварительную обработку (вторичные данные);

- владеет основными понятиями, используемыми в экономико-статистическом анализе финансовых показателей;

- владеет основами высших финансовых вычислений;

2) Способен к экономическому образу мышления (**ПК-26**):

- знает микро- и макроэкономические показатели, отражающие социально-экономические процессы общества;

- владеет категориальным аппаратом, характеризующим экономическую систему общества;

- знает и умеет применять экономическую терминологию для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов;

- знает информационную базу, необходимую для расчета экономических, социально-экономических и финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

- умеет логически верно и аргументировано формировать суждение о финансово-экономических процессах, происходящих в экономических системах общества.

3) Умеет применять количественные и качественные методы анализа при принятии управленческих решений и строить экономические, финансовые и организационно-управленческие модели (**ПК-31**):

- знает об основных категориях, характеризующих финансовую систему государства;

- знает сущность показателей статистики финансов, принципиальную схему их расчета, достигаемые при этом цели;

- знает сферы применения методов экономико-статистического анализа;

- владеет категориальным аппаратом, характеризующим финансовые результаты деятельности различных корпораций;

- умеет применять полученные знания по методике проведения статистического анализа для оценки деятельности различных финансовых корпораций;

- умеет использовать различную экономическую и финансовую документацию для принятия управленческих решений;

- умеет грамотно интерпретировать полученные результаты проведенного экономико-статистического анализа, делать адекватные выводы по результатам анализа;

- владеет методами экономико-математического моделирования для анализа поведения экономических и финансовых систем;

- владеет навыками самостоятельной работы с исходными данными;

- владеет навыками проведения количественного и качественного анализа для принятия управленческих решений.

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ И ФОРМЫ АТТЕСТАЦИИ

Полная трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы (ЗЕ) (таблица 1, таблица 2). Учебная работа предполагает:

- аудиторные занятия в виде лекций (ЛЕК) и практических занятий (ПЗ), в том числе аудиторной самостоятельной работы студентов (СРС);
- внеаудиторную работу;
- аттестацию в виде зачета.

Таблица 1 – Распределение учебной работы и трудоемкость дисциплины для очной формы обучения

Учебная работа (УР)		Всего	Распределение по семестрам
			6
Полная трудоемкость дисциплины в зачетных единицах (ЗЕ)		3	3
Распределение трудоемкости по видам УР в академических часах (АЧ):			
аудиторная	- лекции	27	27
	- практические занятия	27	27
	- лабораторные занятия	-	-
	- в т.ч. аудиторная СРС	18	18
внеаудиторная	- внеаудиторная СРС	54	54
Аттестация:			
- зачет		-	-

Таблица 2 – Распределение учебной работы и трудоемкость дисциплины для заочной формы обучения

Учебная работа (УР)		Всего	Распределение по семестрам	
			5	6
Полная трудоемкость дисциплины в зачетных единицах (ЗЕ)		3	-	3
Распределение трудоемкости по видам УР в академических часах (АЧ):				
аудиторная	- лекции	4	2	2
	- практические занятия	8	-	8
внеаудиторная	- внеаудиторная СРС	96	-	96
Аттестация:				
- зачет		-	-	-

4.2 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Распределение времени по темам и видам учебной работы представлено в таблицах 3 и 4.

Таблица 3 – Содержание тем дисциплины и трудоемкость (очная форма обучения)

Модуль, раздел (тема), КП/ КР	Семестр	№ недели Лек/ПЗ	Трудоемкость по видам УР, АЧ					Баллы Рейтинга		Рекомендуемые источники
			лек	ПЗ	ЛР	Ауд. СРС	Вне ауд. СРС	Поро- говый	Макси- мальный	
<i>Раздел 1. Финансовые темы</i>	6	1-10/1-10	18	18	-	12	36	38	75	1, 2, 3, 4, 5
1. Предмет, метод и задачи дисциплины «Анализ финансово- экономической информации»	6	1/-	2	-	-	-	2			2, 3, 4
2. Анализ государственного бюджета	6	2,3/2,3	4	6	-	2	10			2, 3, 4
3. Анализ деятельности страховых организаций	6	4-6/4-6	6	6	-	4	12			1, 2, 3, 4, 5
4. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий и отраслей народного хозяйства	6	7-10/7-10	6	6	-	6	12			1, 2, 3, 4, 5
<i>Раздел 2. Кредитные темы</i>	6	11-18/11- 18	9	9	-	6	18	37	75	1,2, 3,4,5
5. Анализ денежного обращения	6	11/11	2	2	-	1	4			2, 3, 4, 5
6. Анализ кредита	6	13/13	2	2	-	1	4			2, 3, 4, 5
7. Анализ ценных бумаг	6	15/15	2	2		2	4			1, 2, 3, 4,5
8. Основы высших финансовых вычислений	6	17,18/17, 18	3	3	-	2	6			1, 2, 3, 4,5
Итого			27	27	-	18	54	75	150	

Таблица 4 – Содержание тем дисциплины и трудоемкость (заочная форма обучения)

Модуль, раздел (тема), КП/ КР	Трудоемкость по видам УР, АЧ			Рекомендуемые источники
	лек	ПЗ	Внеауд. СРС	
<i>Раздел 1. Финансовые темы</i>	<i>2</i>	<i>4</i>	<i>50</i>	<i>1, 2, 3, 4, 5</i>
1. Предмет, метод и задачи дисциплины «Анализ финансово-экономической информации»	-	-	10	2, 3, 4
2. Анализ государственного бюджета	1	1	12	2, 3, 4
3. Анализ деятельности страховых организаций	1	1	14	1, 2, 3, 4, 5
4. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий и отраслей народного хозяйства	-	2	14	1, 2, 3, 4, 5
<i>Раздел 2. Кредитные темы</i>	<i>2</i>	<i>4</i>	<i>46</i>	<i>1,2, 3,4,5</i>
5. Анализ денежного обращения	1	1	10	2, 3, 4, 5
6. Анализ кредита	-	1	12	2, 3, 4, 5
7. Анализ ценных бумаг	-	1	12	1, 2, 3, 4,5
8. Основы высших финансовых вычислений	1	1	12	1, 2, 3, 4,5
Итого	4	8	96	

4.3 СОДЕРЖАНИЕ ЗАНЯТИЙ

Раздел 1. Финансовые темы

Тема 1. Предмет, метод и задачи дисциплины «Анализ финансово-экономической информации».

Предмет изучения. Методология. Базовые и новые задачи изучения дисциплины. Виды деятельности финансового сектора. Взаимосвязь с другими дисциплинами.

Тема домашнего задания для СРС.

ДР 1 – Ответьте на вопросы:

1. Что понимается под анализом финансово-экономической информации?
2. Частью какой науки является анализ финансово-экономической информации, с какими науками он связан более тесно?
3. Каковы задачи анализа финансово-экономической информации? Каково его содержание как науки?
4. Что является предметом и объектом анализа финансово-экономической информации?
5. Какие науки связывает между собой анализ финансово-экономической информации?
6. Охарактеризуйте место анализа финансово-экономической информации в системе управления различных хозяйствующих субъектов.

Тема 2. Анализ государственного бюджета.

Понятие бюджета. Система показателей государственного бюджета. Консолидированный, государственный, местный бюджеты. Отличие показателей государственного бюджета от показателей регионального бюджета. Показатели доходной и расходной части бюджета. Международные бюджетные классификации. Статистические методы, применяемые для анализа бюджета.

Темы практических занятий.

ПЗ 1 – Анализ динамики и структуры исполнения доходной и расходной части бюджета. Факторный анализ абсолютного изменения налогового дохода за счет изменения ставки и базы налогообложения.

ПЗ 2 – Анализ сдвигов в структуре бюджета. Корреляционно-регрессионный анализ взаимосвязи показателя расходной части бюджета с величиной дохода бюджета.

ПЗ 3 – Построение многофакторной индексной модели для анализа дохода бюджета. Использование субиндексов для анализа налоговых поступлений.

Тема домашнего задания для СРС.

ДР 2 – Ответьте на вопросы:

1. Какова структура государственного и местных бюджетов?
2. Назовите основные статистические показатели расходной и доходной части бюджета.
3. На основе реальной информации отчетов об исполнении консолидированного бюджета конкретного субъекта Российской Федерации за ряд периодов проведите анализ его динамики и структуры.
4. В чем принципиальные особенности различных международных бюджетных классификаций?
5. Назовите показатели государственного бюджета, которые могут выступать признаками-факторами и признаками-результатами при проведении корреляционно-регрессионного анализа.

Тема 3. Анализ деятельности страховых организаций.

Понятие страхования. Виды страхования. Задачи анализа деятельности страховых организаций. Система показателей страхования применительно к различным сферам.

Методология их исчисления. Статистические методы, применяемые для анализа различных показателей имущественного и личного страхования.

Темы практических занятий.

ПЗ 4 – Анализ динамики и структуры основных финансовых показателей деятельности страховых корпораций. Факторный анализ убыточности.

ПЗ 5 – Использование системы индексов: переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов для анализа изменения различных средних величин, характеризующих финансовые результаты деятельности страховых предприятий.

ПЗ 6 – Расчет тарифных ставок в личном и имущественном страховании с применением таблиц коммутационных чисел.

Тема домашнего задания для СРС.

ДР 3 – Ответьте на вопросы:

1. Назовите отрасли и виды страхования.
2. Назовите основные категории страхования, раскройте их сущность.
3. Назовите систему показателей страхования применительно к различным сферам страховой деятельности.
4. Какие статистические методы применяются для анализа финансовых показателей деятельности страховых корпораций при осуществлении различных видов страхования.
5. В чем принципиальные отличия расчета тарифных ставок в различных отраслях страхования.

Тема 4. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий.

Система основных показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности предприятий: выручка, прибыль, рентабельность, оборачиваемость, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость и т.д. Методология их исчисления. Статистические методы, применяемые для анализа различных показателей деятельности предприятий и отраслей народного хозяйства.

Темы практических занятий.

ПЗ 7 – Анализ динамики и структуры основных финансовых показателей деятельности предприятий. Факторный анализ абсолютного изменения различных видов прибыли, общей рентабельности предприятия, рентабельности продаж, рентабельности продукции.

ПЗ 8 – Построение многофакторной индексной модели для анализа общей рентабельности. Факторный анализ относительного изменения рентабельности продукции. Построение многофакторных индексных моделей для анализа различных финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятий и отраслей народного хозяйства.

ПЗ 9 – Использование системы индексов: переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов для анализа изменения различных средних величин, характеризующих финансовые результаты деятельности предприятий. Анализ показателей оборачиваемости активов, ликвидности платежеспособности и финансовой устойчивости на основе статистических методов.

Тема домашнего задания для СРС.

ДР 4 – Ответьте на вопросы:

1. Назовите основные показатели, формирующие систему показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности предприятий и отраслей народного хозяйства.
2. Какие статистические методы применяются для анализа финансовых результатов деятельности предприятий и отраслей народного хозяйства?
3. Постройте многофакторную мультипликативную модель какого-либо показателя, характеризующего финансовые результаты деятельности предприятия или отрасли народного хозяйства.

4. Для исследования каких показателей деятельности предприятий может быть использована система индексов структурных сдвигов?

5. Приведите примеры построения корреляционно-регрессионных моделей при анализе финансовых результатов деятельности предприятий и отраслей народного хозяйства.

6. Какие принципы и требования закладываются при построении многофакторных моделей для целей анализа финансово-экономических показателей деятельности предприятия?

Раздел 2. Кредитные темы

Тема 5. Анализ денежного обращения.

Понятие денежного обращения, его формы. Виды деятельности различных финансовых учреждений. Задачи анализа денежного обращения. Категории, классификации и система показателей денежного обращения. Методология их исчисления. Статистические методы, применяемые для анализа различных показателей денежного обращения.

Темы практических занятий.

ПЗ 10 – Расчет основных показателей денежного обращения. Анализ динамики и структуры основных показателей денежного обращения. Факторный и индексный анализ наличности денежной массы, скорости обращения денежной массы и т.д., прогнозирование денежной массы.

Тема домашнего задания для СРС.

ДР 5 – Ответьте на вопросы:

1. Назовите сущность и значение денежного обращения.
2. Назовите основные показатели денежного обращения, используемые для статистического анализа.
3. Назовите основные статистические методы, применяемые для анализа денежного обращения.
4. Какие методы индексного анализа применяются при изучении денежного обращения?
5. На основе каких моделей происходит прогнозирование денежной массы?

Тема 6. Анализ кредита.

Понятие кредита, принципы кредитования, функции кредита, формы кредита. Задачи анализа кредита. Категории, классификации и система показателей кредита. Методология их исчисления. Статистические методы, применяемые для анализа различных показателей кредита.

Темы практических занятий.

ПЗ 11 – Расчет показателей оборачиваемости краткосрочного и долгосрочного кредита: длительность пользования кредита, количество оборотов и т.д. Использование системы индексов: переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов для анализа изменения различных средних величин, характеризующих кредитную деятельность. Изучение связи оборачиваемости краткосрочного кредита с совокупной оборачиваемостью оборотных средств.

Тема домашнего задания для СРС.

ДР 6 – Ответьте на вопросы:

1. Назовите сущность и значение кредитования.
2. Какие Вы знаете формы кредита?
3. Назовите основные показатели кредитной деятельности, используемые для статистического анализа.
4. Назовите основные статистические методы, применяемые для анализа кредита.
5. В чем особенности анализа краткосрочного и долгосрочного кредита?
6. Приведите примеры корреляционно-регрессионных моделей для анализа кредита.

Тема 7. Анализ ценных бумаг.

Понятие и виды ценных бумаг. Задачи анализа ценных бумаг. Категории, классификации и система показателей ценных бумаг. Методология их исчисления. Статистические методы, применяемые для анализа различных показателей ценных бумаг.

Темы практических занятий.

ПЗ 12 – Расчет обобщающих показателей ценных бумаг. Анализ динамики и структуры показателей ценных бумаг. Факторный и индексный анализ показателей ценных бумаг.

Тема домашнего задания для СРС.

ДР 7 – Ответьте на вопросы:

1. Назовите основные виды ценных бумаг, их особенности и область использования.
2. Какова система показателей, используемых для анализа ценных бумаг?
3. Назовите основные статистические методы, применяемые для анализа ценных бумаг.
4. Приведите примеры использования факторного анализа для изучения ценных бумаг.
5. Приведите примеры использования индексного анализа для изучения ценных бумаг.

Тема 8. Основы высших финансовых вычислений.

Понятие и задачи высших финансовых вычислений. Простые проценты. Сложные проценты. Учет по простым и сложным процентам. Финансовые ренты. Сфера применения финансовых вычислений.

Темы практических занятий.

ПЗ 13 – Расчет простых и сложных процентов. Банковское и математическое дисконтирование. Расчет и анализ финансовых рент. Примеры применения финансовых вычислений.

Тема домашнего задания для СРС.

ДР 8 – Ответьте на вопросы:

1. Где используются методы финансовой математики?
2. Назовите прикладные направления высших финансовых вычислений?
3. Поясните назначение операционного дисконтирования в анализе
4. В чем особенности учета по простым и сложным процентам?
5. Поясните значение дисконтирования и компаундирования.

Примеры заданий для практических занятий даны в **приложении А**.

4.4 ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ СТУДЕНТОВ

Формирование компетенций студентов в рамках изучаемой дисциплины представлено в таблице 5.

Таблица 5 – Формируемые компетенции студентов

№ раздела дисциплины	Трудоемкость раздела, АЧ, Л/ПЗ/СРС	Компетенции
Раздел 1	18/18/36	ОК-15, ПК-26, ПК-31
Раздел 2	9/9/18	ОК-15, ПК-26, ПК-31

5 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Образовательный процесс по дисциплине строится на основе комбинации следующих

образовательных технологий.

Интегральную модель образовательного процесса по дисциплине формируют технологии методологического уровня: модульно-рейтинговое, контекстное обучение и развивающее обучение.

Реализация данной модели предполагает использование следующих технологий стратегического уровня (задающих организационные формы взаимодействия субъектов образовательного процесса), осуществляемых с использованием определенных тактических процедур:

- лекционные (вводная лекция, проблемная лекция);
- практические (моделирование; работа в малых группах, обсуждение конкретных ситуаций, использование видеоматериалов); в том числе семинарские (обсуждение докладов и рефератов, выполненных студентами по результатам учебных или научных исследований);
- исследовательские (выполнение самостоятельной работы, решение ситуационных задач);
- самоуправления (самостоятельная работа студентов) (работа с источниками по темам дисциплины, моделирование процессов, создание словаря терминов по темам, подготовка выступлений по темам домашних работ).

Рекомендуется использование информационных технологий при организации коммуникации со студентами для представления информации, выдачи рекомендаций и консультирования по оперативным вопросам (электронная почта), использование мультимедиа-средств при проведении лекционных и практических занятий.

Формы проведения лекционно-практических занятий по дисциплине представлены в таблице 6 (рекомендуемые).

Таблица 6 – Рекомендуемые формы проведения занятий

Тема занятий	Форма проведения
<i>Раздел 1. Финансовые темы</i>	
1. Предмет, метод и задачи дисциплины «Анализ финансово-экономической информации»	Вводная лекция; информационная лекция
2. Анализ государственного бюджета	Информационная лекция; лекция-дискуссия, решение практических и ситуационных задач
3. Анализ деятельности страховых организаций	Информационная лекция; лекция-дискуссия, проблемная лекция, решение практических и ситуационных задач
4. Анализ финансовых результатов деятельности предприятий и отраслей народного хозяйства	Информационная лекция; проблемная лекция, лекция-дискуссия, решение практических и ситуационных задач
<i>Раздел 2. Кредитные темы</i>	
5. Анализ денежного обращения	Информационная лекция; проблемная лекция, лекция, решение практических и ситуационных задач
6. Анализ кредита	Информационная лекция; проблемная лекция, лекция, решение практических и ситуационных задач
7. Анализ ценных бумаг	Информационная лекция; проблемная лекция, лекция, решение практических и ситуационных задач
8. Основы высших финансовых вычислений	Информационная лекция; проблемная лекция, лекция, решение практических и ситуационных задач

6 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

Для оценки качества усвоения курса используются следующие формы контроля:

- **текущий:** контроль выполнения практических аудиторных и домашних заданий, работа с источниками литературы, выполнение контрольной работы;
- **семестровый:** осуществляется посредством зачета и суммарных баллов, накопленных студентом за весь период изучения дисциплины.

Зачет состоит из 2 частей:

- 1) Теоретическая часть (вопросы приведены в **приложении Б**).
 - 2) Решение аналитических задач (примерный перечень задач приведен в приложении А).
- При этом студент должен выполнить три задания (два теоретических вопроса и одну задачу или один теоретический вопрос и две задачи – на выбор студента).

Для студентов заочной формы обучения обязательным условием допуска к зачету является написание и защита контрольной работы. Контрольная работа состоит из двух частей:

- теоретический вопрос (вопрос берется из общего списка аттестационных вопросов или предлагается самим студентом по согласованию с преподавателем);
- практическая часть контрольной работы, состоящая из решения нескольких задач в соответствии с вариантом задания.

Технологическая карта дисциплины с оценкой различных видов учебной деятельности по этапам контроля приведена в **приложении В** (рекомендуемые).

Критерии оценки качества освоения студентами дисциплины (таблица 7):

- пороговый («оценка «удовлетворительно») – 75 – 104 балла.
- стандартный (оценка «хорошо») – 105 – 134 балла.
- эталонный (оценка «отлично») – 135 – 150 баллов.

Таблица 7 – Характеристика критериев оценки качества освоения студентами дисциплины

Критерий	В рамках формируемых компетенций студент демонстрирует
пороговый	знание и понимание теоретического содержания курса с незначительными пробелами; несформированность некоторых практических умений при применении знаний в конкретных ситуациях, низкое качество выполнения учебных заданий (не выполнены, либо оценены числом баллов, близким к минимальному); низкий уровень мотивации обучения
стандартный	полное знание и понимание теоретического содержания курса, без пробелов; недостаточная сформированность некоторых практических умений при применении знаний в конкретных ситуациях; достаточное качество выполнения всех предусмотренных программой обучения учебных заданий; средний уровень мотивации обучения
эталонный	полное знание и понимание теоретического содержания курса, без пробелов; сформированность необходимых практических умений при применении знаний в конкретных ситуациях, высокое качество выполнения всех предусмотренных программой обучения учебных заданий; высокий уровень мотивации обучения

Методические рекомендации студентам по изучению дисциплины представлены в **приложении Д**.

Методические рекомендации для преподавателя представлены в **приложении Е**.

7 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

1. Маркарьян Э. А. Финансовый анализ: учеб. пособие. - 6-е изд., перераб. - М.: Кнорус, 2007. - 217с. - Библиогр.: с.208-209. - Прил.: с.210-217; ISBN 978-5-85971-680-7. - ISBN 5-85971-680-X: 86.13. - 104.00. (20)
2. Социально-экономическая статистика: Практикум: Учеб. пособие для студентов / Под ред.: В.Н. Салина, Е.П. Шпаковской. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 190,[1]с. - Библиогр.: с.189. - На обл.: Метод. указ. Решение типовых задач. Задания для самоконтроля. - ISBN 5-279-02637-9: 83.00. (7)
3. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов / Под ред. В.Н. Салина. - 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 2002, 2003. - 813с.: ил. - Глоссарий: с.728-740;Прил.: с.741-813. - ISBN 5-279-02483-X (26)
4. Теория статистики: учеб. для вузов / Под ред. Р. А. Шмойловой. - 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 654,[1]с.: ил. - Библиогр.в конце ст. - Указ.:с.649-655; Авт.вынесены на обл. - ISBN 5-279-02559-3 : 297.00. (24), (2006 – 58, 2009 – 20)
5. Тимофеева Т. В. Финансовая статистика: учеб. пособие для вузов / Под ред.Т.В.Тимофеевой. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 478,[2]с. - Библиогр.: с.472-475. - Указ: с.476-479; Прил.: с.403-471. - ISBN 5-279-03135-6: (в пер.): 243.00. (12)

7.2 Дополнительная литература

1. Басовский Л.Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): учеб. пособие. - М.: Инфра-М, 2008. - 220,[2]с. - (Высшее образование). - Библиогр.: с.208-210. - Прил.: с.211-218. - ISBN 978-5-16-001285-8: 106.00. (5)
2. Вешкин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. - М.: Магистр : Инфра-М, 2011. - 350, [1] с.: ил. - Библиогр.: с. 259-261. - Прил.: с. 262-350. - ISBN 978-5-9776-0012-5. - ISBN 978-5-16-004568-9: (в пер.): 344.85, 1000 экз. (3)
3. Глинский В.В. Статистический анализ: учеб. пособие. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.;Новосибирск : Инфра-М:Сибирское соглашение, 2002. - 241с. - (Высшее образование). - Библиогр.:с.239-241. - ISBN 5-16-001293-1 : 65.00. - ISBN 5-8479-0031-7(в пер.). (3)
4. Дианов Д. В.Статистика финансов и кредита: учебник для вузов / Д. В. Дианов, Е. А. Радугина, Е. Н. Степанян; под ред. Д. В. Дианова. - М.: КноРус, 2011. - 326 с.: ил. - Библиогр.: с. 325-326. - ISBN 978-5-406-01101-0 (1)
5. Зенкина И.В. Теория экономического анализа: Учеб. пособие для вузов. - 2-е изд. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К»: Академцентр, 2009. - 207, [1]с. - Библиогр.: с.203-204. - ISBN 978-5-91131-809-3
6. Ивасенко А.Г.Денежное обращение и кредит России : учеб. пособие для вузов. – Ростов н/Д: Феникс, 2009. – 168,[1]с.: ил. – (Высшее образование). – Библиогр.: с.162-165. – ISBN 978-5-222-14753-5(в пер.): 156.00.
7. Колесникова И.И. Социально-экономическая статистика: учеб. пособие. - 2-е изд.,испр. - Минск: Новое знание, 2007. - 259,[1]с.: ил. - (Экономическое образование). - Глоссарий: с.240-247;Прил.: с.248-259. - ISBN 978-985-475-269-9: 121.00. (5)
8. Любушин Н. П. Экономический анализ: учебник для вузов / Н. П. Любушин. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 575, [1] с.: ил. - (Золотой фонд российских учебников). - Библиогр.: с. 568-570. - Прил.: с. 541-567. - ISBN 978-5-238-01745-7: (в пер.): 420.00, 10000 экз. (7)

9. Макарова Л. Г. Экономический анализ в управлении финансами фирмы: учеб. пособие для вузов / Л. Г. Макарова, А. С. Макаров. - М.: Академия, 2008. - 331, [2] с.: ил. - (Высшее профессиональное образование, Экономика и управление). - Библиогр.: с. 327-330. - Прил.: с. 257-326. - ISBN 978-5-7695-5097-3: (в пер.): 478.50, 3000 экз. (3)
10. Мелкумов Я. С. Финансовые вычисления. Теория и практика : учеб.-справ. пособие / Я. С. Мелкумов. - М.: Инфра-М, 2007. - 406, [2] с. : ил. - (Высшее образование). - Библиогр.: с. 406-407. - Прил.: с. 347-395. - Глоссарий: с. 396-405. - ISBN 5-16-002783-1. - ISBN 978-5-16-002783-8: (в пер.): 187.00. (5)
11. Салин В.Н. Социально-экономическая статистика: учебник. - М.: Юристъ, 2001, 2003. - 457,[1]с. - (НОМО FABER). - Библиогр.: с.437-440. - Прил.: с.442-457. - ISBN 5-7975-0370-0 (в пер.): 99.75. - 89.55. (3)
12. Социально-экономическая статистика: учебник: для вузов / Ефимова М. Р. [и др.]; под ред. М. Р. Ефимовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2011. - 591, [1] с.: ил. - (Основы наук). - Библиогр.: с. 582-584. - Указ.: с. 586-591. - ISBN 978-5-9916-1066-7. - ISBN 978-5-9692-1075-2: (в пер.): 310.97, 1000 экз. (5)
13. Социально-экономическая статистика: Учеб. для студентов вузов / Под ред. Б.И. Башкатова. - М.: ЮНИТИ, 2002. - 703с. - ISBN 5-238-00400-1(в пер.): 217.00. (7)
14. Теория статистики: учеб. для вузов / Под ред. Р. А. Шмойловой. - 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 654,[1]с.: ил. - Библиогр. в конце ст. - Указ.:с.649-655;Авт.вынесены на обл. - ISBN 5-279-02559-3 : 297.00. (24), (2006 – 58, 2009 – 20)
15. Цымбаленко С.В. Финансовые вычисления : учеб. пособие для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 158, [3]с.: ил. - Библиогр.: с.158-159. - Прил.: с.86-157. - ISBN 978-5-279-02751-4: 89.50. - 89.49. (2)
16. Экономико-статистический анализ: Учеб. пособие для студентов вузов / Под ред. С.Д. Ильенковой. - М.: ЮНИТИ, 2002. - 214,[1] с.: ил. - Библиогр.: с.182. - Прил.: с.183-211. - ISBN 5-238-00334-X: 68.00. - 72.00. (3)
17. Ярных Э.А. Статистика финансов предприятия торговли: Учеб. пособие для студентов вузов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 414,[1]с. - Библиогр.: с.412-415. - Прил.: с.346-411. - ISBN 5-279-02784-7: 203.00. (2)

7.3 Периодические издания и Internet-ресурсы:

1. Научно-практический и аналитический журнал «Экономический анализ. Теория и практика»
2. Журнал «Вопросы экономики»
3. Журнал «Вопросы статистики»
4. Журнал «Финансы»
5. Журнал «Рынок ценных бумаг»
6. Журнал «Финансовый директор» – www.fd.ru
7. Журнал «Финансовый менеджмент» – www.fm.ru
8. Сайт «Корпоративный Менеджмент» – www.cfin.ru
9. Сайт «Финансовый анализ» – www.finanalisis.ru

Карта учебно-методического обеспечения по дисциплине представлена в приложении Г.

8 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима лекционная аудитория, оборудованная доской, а также мультимедийными средствами для

демонстрации лекций-презентаций, презентаций проектов и видеоматериалов, т.к. рассмотрение типичных и специфических ситуаций анализа финансово-экономической информации требует демонстрации различных моделей, фрагментов проведенных промежуточных расчетов. Кроме того, курс базируется на материалах ранее изученных дисциплин, что может потребовать представление некоторого материала в качестве напоминания студентам.

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине для проведения практических занятий необходима аудитория, оборудованная доской, а также компьютерный класс, оборудованный мультимедийными средствами для демонстрации презентаций и необходимыми программными продуктами для решения отдельных аналитических задач. Проведение практических занятий требует использования калькуляторов для вычисления финансовых показателей, выполнение индивидуальных заданий может осуществляться на персональных компьютерах.

Самостоятельная подготовка студентов к практическим занятиям и выполнение индивидуальных заданий также может осуществляться на персональных компьютерах в графических редакторах, например MS Excel.

Примеры заданий для практических занятий

Задача 1

Имеются следующие данные за отчетный год
(в текущих ценах, трлн. ден. ед.)

Показатели	I кв.	III кв.
1.ВВП	753	864
2.Расходы консолидированного бюджета – всего	292,3	344,9
в том числе:		
2.1 Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности	22,3	24,2
2.2 Социально-культурные мероприятия	59,6	68,4
3. Расходы федерального бюджета:		
3.1 Правоохранительная деятельность и обеспечение безопасности	20,3	21,8
3.2 Социально-культурные мероприятия	24,7	25,2

Индекс-дефлятор ВВП (III кв. к I кв.) составил 1,018.

Требуется рассчитать систему индексов, характеризующих изменение реальных расходов федерального бюджета по каждой из статей и за счет:

- 1) изменения реального ВВП;
- 2) изменения удельного веса расходов консолидированного бюджета в ВВП;
- 3) изменения доли расходов по каждой статье консолидированного бюджета в общей сумме расходов консолидированного бюджета;
- 4) изменения доли расходов федерального бюджета по данной статье в расходах консолидированного бюджета по данной статье.

Задача 2

Имеются следующие данные о доходах бюджета территории в 2011 – 2013 гг.

Источники бюджетных доходов	2011 в % к итогу	2012 млрд. ден.ед.	2013 млрд. ден.ед.
Налог на прибыль	47,2	925,5	1310,0
Налог на доходы физических лиц	23,0	295,6	400,4
НДС	18,5	513,7	610,0
Акцизы	7,8	95,5	150,3
Прочие поступления	3,5	135,6	610,4
Итого	100,0		

Требуется:

1. Рассчитать реальные (дефлятированные) темпы роста доходов по отдельным статьям в 2013 г. (в % к 2012 г.), если известно, что цены в 2013 г. были в среднем в 1,22 раза выше, чем в 2012 г.
2. Рассчитать обобщающие показатели сдвигов в структуре бюджета за 2011- 2012 гг. и за 2012-2013 гг. и установить, в каком из этих периодов изменения в структуре бюджета были более сильными.

Задача 3

На основе фактических данных отчета об исполнении консолидированного бюджета субъекта РФ составьте агрегированную структуру доходной и расходной части бюджета. Проанализируйте состав, структуру и динамику бюджета субъекта РФ.

Задача 4

Имеются данные о результатах деятельности предприятия, тыс. ден.ед.

ПОКАЗАТЕЛИ	Базисный период	Отчетный период
1. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	55000	63000
2. Средние остатки оборотных средств	12580	12340
3. Производственные фонды		
4. Реализация продукции в отпускных ценах предприятия	130000	145000
5. То же в отпускных ценах предприятия базисного периода	130000	146000
6. Полная себестоимость реализованной продукции	110000	118000
7. Реализованная в отчетном году продукция по себестоимости базисного года	—	119000
8. Прибыль от реализации продукции		
9. Прибыль от реализации иных материальных ценностей	400	450
10. Доходы от внереализационной деятельности	800	1000

Определить:

- 1) Балансовую прибыль. 2) Общую рентабельность.
- 2) Абсолютное и относительное изменения прибыли от реализации продукции за счет факторов: а) цен, б) себестоимости, в) объема продукции, г) ассортиментных сдвигов.

Задача 5

Имеются следующие данные по предприятиям, млн. ден. ед.:

Показатели	I квартал	III квартал
Объем реализованной продукции в оптовых ценах	2550	3780
Средний остаток оборотных средств	440	490

Определите:

- 1) показатели оборачиваемости оборотных средств за каждый квартал (число оборотов и продолжительность одного оборота);
- 2) сумму средств, высвобожденных в результате ускорения оборачиваемости оборотных средств во II квартале по сравнению с I кварталом.

Задача 6

Построить и решить многофакторную (3 и более факторов) мультипликативную модель по анализу какого-либо финансово-экономического показателя деятельности предприятия, используя фактические данные любого предприятия.

Задача 7

Имеются следующие данные по предприятию, млн. ден. ед.

Вид продукции	Затраты на производство и реализацию продукции		Прибыль от реализации продукции	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
А	850	880	156	220
Б	650	750	60	75

Определите:

- 1) Рентабельность по каждому виду в целом по двум видам продукции за каждый период
 - 2) Общие индексы рентабельности (переменного, постоянного состава, структурных сдвигов);
 - 3) Абсолютное изменение средней рентабельности за счет влияния следующих факторов:
 - а) рентабельности,
 - б) структурных сдвигов.
- Сделайте выводы.

Задача 8

Имеются данные страховых компаний о добровольном страховании имущества

Район	Базисный период		Отчетный период	
	Страховая сумма, млн. ден. ед.	Страховые выплаты, тыс. ден. ед.	Страховая сумма, млн. ден. ед.	Страховые выплаты, тыс. ден. ед.
I	92	270	115	250
II	73	160	87	176

Определите:

- 1) Индивидуальные индексы убыточности по каждому району.
 - 2) По двум районам индексы средней убыточности:
 - а) переменного состава;
 - б) постоянного состава;
 - в) структурных сдвигов.
 - 3) Абсолютный прирост (снижение) средней убыточности на 100 ден. ед. страховой суммы за счет изменения уровней убыточности по каждому району и изменения структуры страховых сумм.
- Сделайте выводы.

Задача 9

Имеются следующие данные по предприятиям, млн. ден. ед.:

Показатели	I квартал	III квартал
Объем реализованной продукции в оптовых ценах	850	1200
Средний остаток оборотных средств	520	740

Определите:

- 1) показатели оборачиваемости оборотных средств за каждый квартал (число оборотов и продолжительность одного оборота);
- 2) сумму средств, высвобожденных в результате ускорения оборачиваемости оборотных средств во II квартале по сравнению с I кварталом.

Задача 10

Имеются данные по страхованию домашнего имущества, тыс. ден. ед.

Год	2008	2009	2010	2011	2012
Страховая сумма	12800	13400	13000	14100	15000
Страховые выплаты	88,5	94,3	105,6	112,4	128,5

Определите:

- 1) среднюю убыточность страховой суммы за 5 лет;
- 2) с вероятностью 0,9545 будущую нетто-ставку;
- 3) брутто-ставку, при условии, что нагрузка по данному виду страхования составляет 12 %.

Задача 11

Имеются данные о результатах деятельности предприятия, тыс. ден. ед.

ПОКАЗАТЕЛИ	Базисный период	Отчетный период
1. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	50280	60140
2. Средние остатки оборотных средств	12560	12370
3. Производственные фонды		
4. Реализация продукции в отпускных ценах предприятия	225000	245000
5. То же в отпускных ценах предприятия базисного периода	225000	249000
6. Полная себестоимость реализованной продукции	115000	128000
7. Реализованная в отчетном году продукция по себестоимости базисного года	—	121000
8. Прибыль от реализации продукции		
9. Прибыль от реализации иных материальных ценностей	200	250
10. Доходы от внереализационной деятельности	800	1000

Определить:

- 1) Балансовую прибыль.
- 2) Общую рентабельность.
- 3) Абсолютное изменение общей рентабельности за счет прироста (снижения) основных фондов и оборотных средств.

Задача 12

Имеются данные страховых компаний о добровольном страховании имущества по двум районам

	Базисный период		Отчетный период	
	Страховая сумма, млн. ден. ед.	Страховые выплаты, тыс. ден. ед.	Страховая сумма, млн. ден. ед.	Страховые выплаты, тыс. ден. ед.
I	390	770	410	850
II	370	650	485	786

Определите:

- 1) индивидуальные индексы убыточности по каждому району;

2) по двум районам индексы средней убыточности:

а) переменного состава, б) постоянного состава, в) структурных сдвигов.

Задача 13

Имеются следующие данные по промышленному предприятию, млн. ден. ед.:

Показатели	Базисный период		Отчетный период	
	На начало	На конец	На начало	На конец
Денежные средства	3150	3260	3260	2660
Товары отгруженные	835	640	640	470
Дебиторская задолженность	420	520	520	590
Товарно-материальные ценности	5770	5440	5440	6150
Краткосрочные ссуды	3400	3750	3750	3980
Задолженность рабочим и служащим по з/п и соц. выплатам	516	528	528	680
Кредиторская задолженность	770	925	925	1240

Определите на начало и конец каждого периода:

- 1) быстро реализуемые активы;
- 2) ликвидные средства;
- 3) краткосрочные обязательства;
- 4) коэффициенты ликвидности;

Задача 14

Имеются данные страховых организаций по добровольному имущественному страхованию за отчетный период, тыс. ден. ед.:

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Страховое поле	1834000	1857250
Число заключенных договоров	898340	904405
Страховая сумма застрахованного имущества	1585400	173400
Страховые взносы	5480	6230
Страховые выплаты	1250	1315
Число страховых случаев	1425	1406
Число пострадавших объектов	17340	16810

Определите:

1) степень охвата страхового поля, 2) частоту страховых случаев, 3) коэффициент выплат, 4) среднюю страховую сумму, 5) среднюю сумму страхового взноса, 6) среднюю сумму страховых выплат, 7) убыточность страховой суммы, 8) коэффициент тяжести страховых событий, 9) с вероятностью 0,9973 коэффициент финансовой устойчивости. На основе сравнительного анализа сделайте выводы о динамике деятельности страховых организаций.

Задача 15

Определите для лица в возрасте 40 лет единовременную нетто-ставку (со 100 руб. страховой суммы) на дожитие сроком на 5 лет, используя:

- дисконтный множитель по ставке 9 %
- данные коммутационных чисел (см. табл. коммутационных чисел).

Сравните полученные результаты.

Вопросы к зачету

1. Предмет, метод и задачи анализа финансово-экономической информации
2. Виды деятельности финансового сектора
3. Понятие государственного бюджета и задачи его изучения
4. Система показателей изучения государственного бюджета (показатели доходной части бюджета)
5. Система показателей изучения государственного бюджета (показатели расходной части бюджета)
6. Международные бюджетные классификации
7. Основные показатели финансовых результатов деятельности предприятия (общая характеристика)
8. Основные показатели финансовых результатов деятельности предприятия (показатели прибыли).
9. Методы статистического анализа показателей прибыли
10. Основные показатели финансовых результатов деятельности предприятия (показатели рентабельности).
11. Методы статистического анализа показателей рентабельности
12. Основные показатели финансовых результатов деятельности предприятия (показатели использования оборотных активов предприятия).
13. Методы статистического анализа оборачиваемости активов
14. Основные показатели финансовых результатов деятельности предприятия (показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий).
15. Методы статистического анализа платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий
16. Понятие страхования. Виды страхования. Задачи анализа деятельности страховых организаций
17. Имущественное страхование. Система показателей анализа имущественного страхования
18. Личное страхование (понятие, риски, типы договоров). Система показателей анализа личного страхования
19. Расчет уровня тарифной ставки при имущественном страховании
20. Определение тарифной ставки при личном страховании
21. Понятие и виды ценных бумаг.
22. Обобщающие показатели ценных бумаг. Виды применяемого анализа.
23. Понятие денежного обращения. Задачи его изучения
24. Система показателей денежного обращения
25. Понятие кредита. Задачи его изучения. Виды кредита
26. Показатели изучения и анализа краткосрочного и долгосрочного кредитования
27. Понятие и задачи высших финансовых вычислений
28. Учет по простым процентам. Банковское и математическое дисконтирование.
29. Учет по сложным процентам. Банковское и математическое дисконтирование.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоёмкость дисциплины 3 ЗЕ = 50 б. *3=150 баллов

Семестр/ Неделя	Аудиторный контроль теоретических знаний (в баллах)	Работа на практических занятиях (в баллах)	Домашние практические задания (в баллах)	Оценка по итогам работы студента в семестре (в баллах)	Творческий рейтинг (в баллах)	Зачет (в баллах)
6/1	Тема 1, Л (26.)	ПЗ 1(26.)	ДР 1(16.)			
6/2	Тема 2, Л (26.)	ПЗ 2(26.)		10б.		
6/3	Тема 2, Л (26.)	ПЗ 3 (26.)				
6/4	Тема 2, Л (26.)	ПЗ 4(26.)	ДР 2(16.)	10б.		
6/5	Тема 3, Л (26.)	ПЗ 5(26.)				
6/6	Тема 3, Л (26.)	ПЗ 6(26.)	ДР 3(16.)			
6/7	Тема 3, Л (26.)	ПЗ 7(26.)				
6/8	Тема 4, Л (26.)	ПЗ 8(26.)				
6/9	Тема 4, Л (26.)	ПЗ 9(26.)	ДР 4(16.)	10б.		
1 этап. Рубежная аттестация (не менее 38 из 75 баллов)						
	0-18	0-18	0-4	0-30	0-5	
6/10						
6/11	Тема 5, Л (26.)	ПЗ 10(26.)	ДР 5(16.)			
6/12						
6/13	Тема 6, Л (26.)	ПЗ 11(26.)	ДР 6(16.)			
6/14						
6/15	Тема 7, Л (26.)	ПЗ 12(26.)	ДР 7(16.)			
6/16						
6/17	Тема 8, Л (26.)	ПЗ 13(26.),	ДР 8(16.)	КР (10)		
6/118	Тема8, Л (16.)	ПЗ 13(16.)				
2 этап. Рубежная аттестация (не менее 18 из 35 баллов)						
	0-9	0-9	0-4	0-10	0-3	
Семестровая аттестация (не менее 75баллов из 150 баллов)						
Сессия	0-27	0-27	0-8	0-40	0-8	0-40

Критерии оценки качества освоения студентами дисциплины:

- пороговый («оценка «удовлетворительно») – 75 – 104 балла.
- стандартный (оценка «хорошо») – 105 – 134 балла.
- эталонный (оценка «отлично») – 135 – 150 баллов.

Карта учебно-методического обеспечения

Дисциплины: Анализ финансово-экономической информации

Форма обучения: дневная/заочная

Всего часов: 108/108, из них лекций 27/4; практических занятий 27/8, внеаудиторная СРС (самостоятельная работа студентов) 54/96.

Для направления: 080502 «Менеджмент».

Обеспечивающая кафедра: прикладной экономики

Факультет: управления

Семестры: 6/5,6

Таблица Г1 - Обеспечение дисциплины учебными изданиями

Библиографическое описание издания (автор, наименование, вид, место и год издания, кол-во страниц)	Кол-во экз. в в библиотеке НовГУ	Наличие в ЭБС
Маркарян Э. А. Финансовый анализ : учеб. пособие. – 6-е изд., перераб. – М. : Кнорус, 2007. – 217 с. – Библиогр. : с. 208-209. – Прил. : с. 210-217 ; ISBN 978-5-85971-680-7. – ISBN 5-85971-680-X	20	
Социально-экономическая статистика: Практикум: Учеб. пособие для студентов / Под ред.: В. Н. Салина, Е. П. Шпаковской. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 190, [1] с. – Библиогр. : с. 189. – На обл. : Метод. указ. Решение типовых задач. Задания для самоконтроля. – ISBN 5-279-02637-9	7	
Статистика финансов: учеб. для студентов вузов / Под ред. В. Н. Салина. – 2-е изд. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 813 с. : ил. – Библиогр. в конце гл. – Глоссарий : с. 728-740 ; Прил. : с. 741-813. – ISBN 5-279-02483-X	26	
Теория статистики: учеб. для вузов / Под ред. Р. А. Шмойловой. – 4-е изд., доп. и перераб. – М. : Финансы и статистика, 2004, 2006, 2009. – 654, [1] с. : ил. – ISBN 5-279-02559-3 : 297.00.	101	
Тимофеева Т. В. Финансовая статистика : учеб. пособие для вузов / Под ред. Т. В. Тимофеевой. – М. : Финансы и статистика, 2006. – 478, [2] с. – Библиогр. : с. 472-475. – Указ : с. 476-479; Прил. : с. 403-471. – ISBN 5-279-03135-6	12	

Таблица Г2 - Обеспечение дисциплины учебно-методическими изданиями

Библиографическое описание издания (автор, наименование, вид, место и год издания, кол-во страниц)	Кол-во экз. в в библиотеке НовГУ	Наличие в ЭБС
Рабочая программа по дисциплине Анализ финансово-экономической информации [Электронный ресурс] / авт.-сост. Т.В.Кудряшова. – НовГУ им. Ярослава Мудрого, 2013. – Режим доступа: http://www.novsu.ru/study/umk/university/r.6991.ksort.spec/i.6991/?dept=1444&showfolder=1074684		

Анализ финансово-экономической информации. Конспект лекций. [Электронный ресурс] / авт.-сост. Т.В.Кудряшова. – НовГУ им. Ярослава Мудрого, 2013. – 25 с. – Режим доступа: http://www.novsu.ru/study/umk/university/r.6991.ksort.spec/i.6991/?dept=1444&showfolder=1074684		
Анализ финансово-экономической информации. Практикум. [Электронный ресурс] / авт.-сост. Т.В.Кудряшова. – НовГУ им. Ярослава Мудрого, 2011. – 29 с. – Режим доступа: http://www.novsu.ru/study/umk/university/r.6991.ksort.spec/i.6991/?dept=1444&showfolder=1074684		
Методические указания и варианты заданий по выполнению контрольной работы (СРС) по дисциплине «Анализ финансово-экономической информации» для студентов очного и заочного обучения [Электронный ресурс] / авт.-сост. Т.В.Кудряшова. – НовГУ им. Ярослава Мудрого, 2013. – 42 с. – Режим доступа: http://www.novsu.ru/study/umk/university/r.6991.ksort.spec/i.6991/?dept=1444&showfolder=1074684		

Действительно
для учебного года _____ / _____

Т.В. Кудряшова,
зав.кафедрой ПЭЖ

Согласовано:
зав.отделом библиотеки

Н.И. Суханова

Методические рекомендации студентам по изучению дисциплины

Методические указания по организации изучения дисциплины

Изучение дисциплины «Анализ финансово-экономической информации» необходимо начать со знакомства с рабочей программой, чтобы получить представление о структуре и содержании курса.

Для успешного его освоения и дальнейшего использования полученных знаний, навыков и развития способностей к дальнейшему самообучению от студентов требуется систематическая работа над теоретическим и практическим материалом, проявление собственной инициативы по консультированию с преподавателем, ведению научных и научно-практических исследований в изучаемой области знаний. Прежде всего рекомендуется освоить теоретический материал, представленный в виде текстов лекций, составленных в соответствии с рабочей программой. Данный материал – минимум для подготовки к сдаче зачета, он не может служить единственным источником информации по курсу, так как при изучении отдельных вопросов и тем курса предполагается использование учебников и учебных пособий, рекомендованных к изучению данного предмета. Для усвоения теоретического материала необходимо выполнить самостоятельную работу студента из пункта 4.3. Самостоятельная работа содержит перечень вопросов и заданий по каждой лекции, которые необходимо усвоить или выполнить при изучении соответствующей темы и понимать их экономическое содержание.

Помимо лекционных занятий рабочей программой курса «Анализ финансово-экономической информации» предусматриваются практические занятия, на которых студенты решают конкретные задачи по применению статистической методологии для анализа финансово-экономических показателей. Темы практических занятий также указаны в п. 4.3 рабочей программы дисциплины. Примерный перечень задач для практической работы представлен в **Приложении А**. После каждого практического занятия студенты получают домашнее задание, подразумевающее как выполнение типичных (рассмотренных на практике) задач, так и творческие индивидуальные задания, которые являются обязательными для выполнения и оцениваются отдельно по 10-бальной шкале. В конце семестра студенты пишут итоговую контрольную работу по индивидуализируемым заданиям, выполнение которой является обязательным для итоговой аттестации по предмету.

С целью организации работы студентов в университете внедрена рейтинговая интенсивная технология модульного обучения (РИТМ). Она основана на коллективно-индивидуальных формах обучения, критерием ее эффективности являются результаты практической деятельности студентов. Рейтинговая (бальная) оценка, формируемая в ходе изучения дисциплины, обеспечивает объективную оценку знаний студентов, активизирует их работу в течение всего периода обучения.

Исходным документом для организации работы студентов по дисциплине является технологическая карта (**Приложение В**). В ней определены сроки проведения контрольных мероприятий (индивидуальные задания, контрольная работа, творческий рейтинг, зачет), максимальная оценка за каждое из них и правила перевода общего количества баллов, полученных при изучении дисциплины, в итоговый результат.

Максимальное количество баллов, которое студент может получить при изучении дисциплины, определяется перемножением числа зачетных единиц (ЗЕ) на 50, именно во столько баллов оценена каждая зачетная единица. Для дисциплины «Анализ финансово-экономической информации» общее число баллов равно 150 ($3 \text{ ЗЕ} \cdot 50 \text{ б.} = 150 \text{ б.}$). Оценочные средства контроля успеваемости представлены в **пункте 6** рабочей программы

дисциплины. Там же определены критерии оценки качества освоения студентами дисциплины.

Самостоятельная работа студентов по курсу должна обязательно сопровождаться проработкой конспекта лекций (для студентов заочной формы обучения – составлением конспекта) и решением задач. Если при решении задач возникают затруднения, следует воспользоваться имеющимися в практическом пособии указаниями и рекомендациями, но при этом необходимо творчески подходить к формированию выводов по результатам проводимых аналитических процедур.

Методические указания студентам заочной формы обучения о порядке выполнения контрольных работ

Контрольная работа заключается в выполнении следующего задания:

1) Дается развернутый ответ на один из теоретических вопросов из перечня аттестационных вопросов (по выбору студента при согласовании с преподавателем) с приведением необходимых расчетных показателей по какой-либо организации в соответствии с выбранной темой.

2) Выполняется расчетная работа по варианту в соответствии с номером зачетной книжки или по выбору преподавателя.

Контрольную работу следует выполнять, только изучив соответствующие темы курса. Если возникают затруднения при интерпретации результатов анализа и написании выводов, следует обратиться к дополнительной литературе.

Контрольная работа должна быть выполнена в печатном виде на листах формата А4.

Перед решением каждой задачи выписывается ее условие. После решения каждой из задач следуют выводы, выделяющие главные результаты анализа, основные особенности полученных результатов.

При пользовании формулами или приемами, отсутствующими в учебнике, необходимо указать источник в виде ссылки (автор, название, издание, страницы).

Контрольная работа высылается или сдается на кафедру за 10 дней до начала сессии (без учета времени доставки). По получении контрольной работы студент должен исправить в ней все отмеченные ошибки и выполнить все сделанные указания. Исправленная работа сдается с предыдущим вариантом контрольной работы (с замечаниями преподавателя). Защита контрольной работы является необходимым условием для допуска к итоговой аттестации студентов заочного обучения по данному предмету.

Методические рекомендации для преподавателя

Общие подходы к преподаванию

Своеобразие современной профессиональной деятельности преподавателя заключается в необходимости ведения, поддержки и сопровождения студентов, что позволит сформировать новое поколение специалистов, обладающих современными компетенциями.

Педагогическая деятельность преподавателя предусматривает наличие двух сторон:

объективная – это набор методов и приемов работы, которые преподаватель традиционно использует;

личностная – это то, как он в зависимости от своих личностных качеств и способностей, эти методы и приемы использует.

В зависимости от уровня подготовки студентов, вида занятий и конкретики излагаемого материала рекомендуется использовать следующие методы преподавания, которые условно можно разбить на четыре основные группы по типу коммуникации между студентами и преподавателем:

- методы самообучения. Рекомендуется использовать как традиционный подход к самообучению путем чтения печатных материалов, так и новые инновационные технологии обучения: аудио- и видео материалы, компьютерные обучающие программы, электронные журналы, интерактивные базы данных, другие учебные материалы, доставляемые по компьютерным сетям.

- педагогические методы «один–одному». Суть метода заключается в индивидуализации преподавания и обучения, для которого характерны взаимоотношения одного студента с преподавателем или с другим студентом. Методы развиваются в современном образовании не только на основе непосредственного контакта, но и посредством таких технологий, как телефон, голосовая почта, электронная почта.

- преподавание «один – многим». В традиционной образовательной системе в основе метода лежит представление преподавателем учебного материала перед студентами, не играющими активной роли в коммуникации. Помимо традиционного подхода, целесообразно использовать и инновационные технологии, например, электронные лекции, которые представляют собой не традиционный лекционный текст, а подборку статей или выдержек из них, а также учебных материалов, которые готовят студентов к будущим дискуссиям.

- образование на базе коммуникации «многие–многим». Это методы, для которых характерно активное взаимодействие между всеми участниками учебного процесса. Значение этих методов и интенсивность их использования существенно возрастает с развитием обучающих телекоммуникационных технологий. Интерактивные взаимодействия между самими студентами, а не только между преподавателем и студентами, становятся важным источником получения знаний. Развитие этих методов связано с проведением учебных коллективных дискуссий и конференций, деловых игр и т.д.

Индивидуальный стиль работы преподавателя должен строиться с учетом преимущественной ориентации на процесс и результаты обучения.

Основные виды учебных занятий

1) Теоретический (лекционный) курс

В качестве метода преподавания теоретического (лекционного) курса целесообразно использовать сочетание метода самообучения, преподавание «один–

многим» и метод образования на базе коммуникации «многие–многим», при проведении теоретических занятий особое внимание следует обратить на дидактические единицы, отражающие суть и содержание тем изучаемого материала. Основой для проведения занятий является учебно-методический комплекс, как наиболее полно представляющий необходимые учебно-методические материалы.

2) Практические занятия

Практические занятия проводятся в целях закрепления теоретических положений, рассмотренных в лекционном курсе и изученных студентами в ходе самостоятельной работы. При проведении практических занятий основное внимание следует уделить развитию навыков проведения типовых аналитических процедур и формированию выводов по результатам анализа финансово-экономической информации. Кроме того, необходимо обратить особое внимание на развитие у студентов логико-критического отношения к результатам анализа информации, способности самостоятельно проверять полученные результаты, совершенствовать методологический аппарат, свободно ориентироваться не только в классической статистической методике анализа, но и в меняющихся формах и методиках анализа. При этом обсуждение публикуемых в периодической литературе статей по рассматриваемым темам позволяет глубже понять смысл вводимых изменений.

3) Самостоятельная работа

Предполагает реализацию метода самообучения, педагогического метода «один–одному» а также других методов в зависимости от поставленных задач. Особое место необходимо уделять консультированию.

Консультирование – это особым образом организованное взаимодействие между преподавателем-консультантом и студентами, направленное на разрешение проблем и внесение позитивных изменений в деятельность студентов. Сущность данного метода состоит в том, что отсутствует традиционное изложение материала преподавателем (преподавание «один – многим»), обучающая функция заменяется консультированием, которое может осуществляться как при непосредственном контакте, так и при опосредованном средствами новых информационных технологий. Консультирование сосредоточено на решении конкретной проблемы. Предполагается, что консультант либо знает готовое решение, которое он может предписать консультируемому, либо он владеет способами деятельности, которые указывают путь решения проблемы. Главная цель преподавателя в таком методе обучения – научить студента учиться.

Основные формы текущего промежуточного и итогового контроля:

- система контрольных точек - в течение учебного семестра рекомендуется назначать не менее двух контрольных точек, на которых следует проверить качество усвоения изучаемого материала, в качестве средства проверки можно рекомендовать контрольную работу или тестирование.
- итоговая аттестация - зачет. При проведении зачета рекомендуется комбинировать теоретические и практические вопросы изучения дисциплины, что позволяет оценить реализацию поставленных при изучении целей.

Конкретные методические рекомендации преподавателю

1. Изучив глубоко содержание учебной дисциплины, целесообразно разработать матрицу наиболее предпочтительных методов обучения и форм самостоятельной работы студентов, адекватных видам лекционных и семинарских занятий.
2. Необходимо предусмотреть развитие форм самостоятельной работы, выводя студентов к завершению изучения учебной дисциплины на ее высший уровень.
3. Пакет заданий для самостоятельной работы следует выдавать в начале семестра, определив предельные сроки их выполнения и сдачи. Задания для самостоятельной работы желательно составлять из обязательной и факультативной частей.
4. Организуя самостоятельную работу, необходимо постоянно обучать студентов

методам такой работы.

5. Вузовская лекция – главное звено дидактического цикла обучения. Ее цель – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы в вузе, должен знать существующие в педагогической науке и используемые на практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их методическое место в структуре процесса обучения.

6. Семинар проводится по узловым и наиболее сложным вопросам (темам, разделам) учебной программы. Он может быть построен как на материале одной лекции, так и на содержании обзорной лекции, а также по определенной теме без чтения предварительной лекции. Главная и определяющая особенность любого семинара – наличие элементов дискуссии, проблемности, диалога между преподавателем и студентами и самими студентами.

При подготовке классического семинара желательно придерживаться следующего алгоритма:

а) разработка учебно-методического материала:

- формулировка темы, соответствующей программе и государственному образовательному стандарту;

- определение дидактических, воспитывающих и формирующих целей занятия;
- выбор методов, приемов и средств для проведения семинара;
- подбор литературы для преподавателя и студентов;
- при необходимости проведение консультаций для студентов;

б) подготовка обучаемых и преподавателя:

- составление плана семинара из 3-4 вопросов;

- предоставление студентам 4-5 дней для подготовки к семинару;

- предоставление рекомендаций о последовательности изучения литературы (учебники, учебные пособия, законы и постановления, руководства и положения, конспекты лекций, статьи, справочники, информационные сборники и бюллетени, статистические данные и др.);

- создание набора наглядных пособий.

Подводя итоги семинара, можно использовать следующие критерии (показатели) оценки ответов:

- полнота и конкретность ответа;
- последовательность и логика изложения;
- связь теоретических положений с практикой;
- обоснованность и доказательность излагаемых положений;
- наличие качественных и количественных показателей;
- наличие иллюстраций к ответам в виде исторических фактов, примеров и пр.;
- уровень культуры речи;
- использование наглядных пособий и т.п.

В конце семинара рекомендуется дать оценку всего семинарского занятия, обратив особое внимание на следующие аспекты:

- качество подготовки;
- степень усвоения знаний;
- активность;
- положительные стороны в работе студентов;
- ценные и конструктивные предложения;
- недостатки в работе студентов;
- задачи и пути устранения недостатков.

После проведения первого семинарского курса, начинающему преподавателю целесообразно осуществить общий анализ проделанной работы, извлекая при этом полезные уроки.

7. При изложении материала важно помнить, что почти половина информации на лекции передается через интонацию. Необходимо учитывать тот факт, что первый кризис внимания студентов наступает на 15-20-й минутах, второй – на 30-35-й минутах. В профессиональном общении рекомендуется исходить из того, что восприятие лекций студентами младших и старших курсов существенно отличается по готовности и умению.

8. При проведении аттестации студентов важно всегда помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Проверка, контроль и оценка знаний студента, требуют учета его индивидуального стиля в осуществлении учебной деятельности. Знание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.