

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор по
УР

_____ А.Е. Рудин

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.11

Оценка финансового состояния и прогнозирование банкротств

Учебный план: 38.05.01 Экономическая безопасность бизнеса от 21.01.2025.plx

Кафедра: **5** Бухгалтерского учета и аудита

Направление подготовки:
(специальность) 38.05.01 Экономическая безопасность

Профиль подготовки: Экономическая безопасность бизнеса
(специализация)

Уровень образования: специалитет

Форма обучения: очная

План учебного процесса

| Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа обучающихся | | Сам. работа | Контроль, час. | Трудоёмкость, ЗЕТ | Форма промежуточной аттестации | |
|---------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------------|--------------------------------------|-------|
| | Лекции | Практ. занятия | | | | | |
| 7 | УП | 32 | 32 | 43,75 | 0,25 | 3 | Зачет |
| | РПД | 32 | 32 | 43,75 | 0,25 | 3 | |
| Итого | УП | 32 | 32 | 43,75 | 0,25 | 3 | |
| | РПД | 32 | 32 | 43,75 | 0,25 | 3 | |

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденным приказом Минобрнауки России от 14.04.2021 г. № 293

Составитель (и):

кандидат экономических наук, Доцент

Абрамова Светлана
Владимировна

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита

Фрадина Татьяна
Ильинична

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Фрадина Татьяна
Ильинична

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области анализа финансовой отчетности для получения ключевых характеристик финансового состояния, финансовых результатов компании и прогнозирования банкротства

1.2 Задачи дисциплины:

- изучение теоретических основ и приобретение практических навыков анализа финансового состояния предприятия;
- овладение совокупностью приёмов и методов проведения анализа финансового состояния предприятия;
- анализ имущественного и финансового положения предприятия и оценка тенденций деловой активности, финансовой устойчивости и платёжеспособности предприятия;
- анализ результатов деятельности предприятия и выявление резервов увеличения прибыли;
- изучение признаков банкротства и методов его прогнозирования на основе исследования системы экономической информации и анализа отчётности организаций.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Экономический анализ

Состав и структура бухгалтерской финансовой отчетности

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-2: Способен формировать, анализировать и интерпретировать информацию в области управления рисками субъектов различных уровней и применять ее для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

Знать: Российское законодательство о несостоятельности и банкротстве юридических лиц; принципы проведения и методiku финансового анализа организации, критерии оценки риска банкротств

Уметь: осуществлять анализ финансового положения организации; выявлять несоответствия текущего финансового состояния организации ее финансовым целям; рассчитывать количественные показатели, характеризующие риски банкротства.

Владеть: навыками осуществления диагностики вероятности банкротства; способностью оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций; навыками разработки предложений и мероприятий по предупреждению риска наступления банкротства.

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий | Семестр (курс для ЗАО) | Контактная работа | | СР (часы) | Инновац. формы занятий | Форма текущего контроля |
|---|---------------------------|-------------------|---------------|--------------|------------------------------|-------------------------------|
| | | Лек. (часы) | Пр. (часы) | | | |
| Раздел 1. Методология анализа финансово состояния организации | 7 | | | | | Т |
| Тема 1. Введение в анализ финансового состояния организации Предмет, цель, задачи, субъекты и объекты анализа финансовой отчетности организации. Информационная база анализа. Особенности и этапы комплексного анализа финансового состояния. Экспресс анализ финансового состояния Практическое занятие. Информационная база анализа финансовой отчетности | | 2 | 2 | 4 | | |
| Тема 2. Принципы и методика анализа финансовой отчетности Принципы анализа финансового состояния. Методы анализа. Горизонтальный, вертикальный, трендовый, факторный, коэффициентный анализ. Практическое занятие по теме: Методы анализа финансового состояния. | | 2 | 2 | 5 | | |
| Раздел 2. Анализ бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах | | | | | | Т |

| | | | | | |
|--|---|---|---|--|--|
| <p>Тема 3. Общая оценка структуры и динамики хозяйственных средств и источников их формирования по данным бухгалтерского баланса.</p> <p>Анализ структуры и динамики статей актива бухгалтерского баланса. Анализ структуры и динамики статей пассива бухгалтерского баланса. Применение методов вертикального и горизонтального анализа. Оценка удовлетворительности структуры баланса</p> <p>Практическое занятие. Анализ структуры и динамики баланса</p> | 2 | 2 | 5 | | |
|--|---|---|---|--|--|

| | | | | | |
|---|---|---|---|----|---|
| <p>Тема 4. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости организации</p> <p>Ликвидность и платёжеспособность организации. Анализ ликвидности баланса. Сравнение активов, сгруппированных по степени ликвидности и пассивов, сгруппированных по степени срочности погашения обязательств. Оценка платежеспособности организации с помощью коэффициентов. Определение и анализ типа финансовой устойчивости. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости. Методы анализа финансовой устойчивости. Прогноз риска снижения платежеспособности и финансовой устойчивости</p> <p>Практическое занятие. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости по данным баланса</p> | 4 | 4 | 5 | | |
| <p>Тема 5. Анализ показателей финансовых результатов, эффективности деятельности и деловой активности</p> <p>Факторы, влияющие на формирования показателей прибыли. Вертикальный и горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах. Факторный анализ прибыли от продаж. Показатели рентабельности. Анализ показателей рентабельности</p> <p>Практическое занятие. Анализ показателей прибыли и рентабельности</p> | 4 | 4 | 4 | | |
| <p>Тема 6. Оценка уровня и динамики показателей деловой активности</p> <p>Показатели деловой активности, их динамика. Оценка уровня показателей деловой активности. Оборачиваемость. Длительность одного оборота. Производственный, финансовый цикл.</p> <p>Практическое занятие. Анализ оборачиваемости</p> | 2 | 2 | 4 | | |
| <p>Раздел 3. Анализ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах</p> | | | | | |
| <p>Тема 7. Анализ отчёта об изменениях капитала.</p> <p>Вертикальный и горизонтальный анализ собственного капитала. Анализ движения собственного капитала. Расчет и анализ показателя чистых активов</p> <p>Практическое занятие. Анализ отчёта об изменениях капитала.</p> | 2 | 2 | 3 | АС | Т |

| | | | | | |
|---|---|---|---|--|--|
| Тема 8. Анализ отчёта о движении денежных средств. Движение денежных средств в организации. Показатели денежного потока. Анализ отчёта о движении денежных средств прямым методом. Анализ отчёта о движении денежных средств косвенным методом. Коэффициентный анализ денежных потоков Практическое занятие. Анализ отчёта о движении денежных средств. | 4 | 4 | 5 | | |
| Раздел 4. Прогнозирование банкротства | | | | | |

| | | | | | |
|--|-------|----|-------|----|--|
| Тема 9. Общие положения законодательства о банкротстве Развитие законодательства о банкротстве в РФ. Понятие несостоятельности (банкротства) и критерии банкротства. Внешние признаки банкротства. Фиктивное и преднамеренное банкротство. Особенности анализа неплатежеспособных предприятий. Финансовый анализ в процессе банкротства. Финансовый анализ, проводимый арбитражным управляющим. Практическое занятие. Законодательство о банкротстве. Особенности анализа неплатежеспособных предприятий | 4 | 4 | 4 | АС | |
| Тема 10. Прогнозирования угрозы банкротства для обеспечения экономической безопасности Основные подходы к прогнозированию банкротства. Порядок определения фиктивного и преднамеренного банкротства. Зарубежные методики прогнозирования банкротства. Система показателей У.Бивера, модели Альтмана и др. Отечественные методики оценки вероятности банкротства. Модель М.А. Федотовой, Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова и др. | 6 | 6 | 4,75 | | |
| Итого в семестре (на курсе для ЗАО) | 32 | 32 | 43,75 | | |
| Консультации и промежуточная аттестация (Зачет) | 0,25 | | | | |
| Всего контактная работа и СР по дисциплине | 64,25 | | 43,75 | | |

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1 Описание показателей, критериев и системы оценивания результатов обучения

5.1.1 Показатели оценивания

| Код компетенции | Показатели оценивания результатов обучения | Наименование оценочного средства |
|-----------------|--|----------------------------------|
|-----------------|--|----------------------------------|

| | | |
|------|---|-----------------------------------|
| ПК-2 | Называет показатели, характеризующие финансовое состояние организации, описывает признаки банкротства, методы прогнозирования банкротства, положения законодательства о банкротстве юридических лиц | Вопросы для устного собеседования |
| | Определяет показатели платежеспособности, финансовой устойчивости, эффективности деятельности и т.д., производит сравнение в нормативами и делает вывод о финансовом состоянии организации | Практико-ориентированное задание |
| | Оценивает динамику показателей, проводит факторный анализ, оценивает вероятность банкротства и | Практико-ориентированное задание |

5.1.2 Система и критерии оценивания

| Шкала оценивания | Критерии оценивания сформированности компетенций | |
|------------------|--|-------------------|
| | Устное собеседование | Письменная работа |
| Зачтено | Умение использовать теоретические знания для решения практических задач. Качество исполнения всех элементов практического задания полностью соответствует всем требованиям. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра | |
| Не зачтено | Неспособность использовать теоретические знания для решения практических задач. Качество исполнения элементов практического задания не соответствует всем требованиям или практическое задание не выполнено. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра | |

5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

5.2.1 Перечень контрольных вопросов

| № п/п | Формулировки вопросов |
|-----------|---|
| Семестр 7 | |
| 1 | Методы анализа финансового состояния |
| 2 | Источники информации для анализа финансового состояния |
| 3 | Анализ структуры и динамики имущества организации |
| 4 | Анализ структуры и динамики источников хозяйственных средств организации |
| 5 | Оценка удовлетворительности структуры баланса |
| 6 | Понятие платежеспособности, кредитоспособности и финансовой устойчивости |
| 7 | Ликвидность и платежеспособность |
| 8 | Сравнительный анализ активов, сгруппированных по степени ликвидности и пассивов, сгруппированных по срочности погашения обязательств |
| 9 | Оценка платежеспособности с помощью коэффициентов |
| 10 | Коэффициенты восстановления (утраты) платежеспособности |
| 11 | Группы риска потери платежеспособности |
| 12 | Анализ финансовой устойчивости с помощью трехкомпонентного показателя |
| 13 | Анализ финансовой устойчивости с помощью коэффициентов |
| 14 | Оценка категории риска потери финансовой устойчивости |
| 15 | Анализ деловой активности |
| 16 | Анализ финансового результата |
| 17 | Анализ эффективности деятельности |
| 18 | Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской (финансовой) отчетности (рейтинговая оценка). |
| 19 | Анализ движения денежных средств |
| 20 | Понятие банкротства. Признаки банкротства. Преднамеренное и фиктивное банкротство |
| 21 | Законодательство о банкротстве |

| | |
|----|---|
| 22 | Зарубежные модели оценки вероятности банкротства |
| 23 | Отечественные модели оценки вероятности банкротства |

5.2.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

1. Стоимость запасов на начало года 350 000 р., на конец года 450 000 р. Оценить, как изменились запасы за анализируемый период. Определить длительность производственного цикла, если себестоимость 1200000 р

2. Коэффициент текущей ликвидности на начало года 2.3, а на конец года 1.8. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами на конец года 0.2. Определить платежеспособность организации и оценить вероятность восстановления (утраты) платежеспособности

3. Коэффициент текущей ликвидности на начало года 2.3, а на конец года 2.8. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами на конец года 0.2. Определить платежеспособность организации и оценить вероятность восстановления (утраты) платежеспособности

4. Стоимость основных средств на начало года 570 000 р. Стоимость основных средств на конец года 690 000 р. Выручка 1200 000 р.

Определить оборачиваемость основных средств и длительность одного оборота

5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, владений (навыков и (или) практического опыта деятельности)

5.3.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.3.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная Письменная Компьютерное тестирование Иная

5.3.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

На подготовку студенту отводится 1 час. Обучающийся должен ответить на 2 теоретических вопроса и решить практическую задачу.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

| Автор | Заглавие | Издательство | Год издания | Ссылка |
|--|---|---|-------------|---|
| 6.1.1 Основная учебная литература | | | | |
| Шовхалов, Ш. А. | Оценка бизнеса | Красноярск: Сибирский федеральный университет | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/100078.html |
| Ершова Н.А., Юткина О.В. | Управление рисками: Учебное пособие | Москва: Российский государственный университет правосудия | 2019 | https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=369235 |
| Бакаева, М. М., Успаева, М. Г., Хаджиев, М. Р. | Оценка бизнеса | Саратов: Ай Пи Ар Медиа | 2019 | http://www.iprbookshop.ru/92121.html |
| 6.1.2 Дополнительная учебная литература | | | | |
| Панягина, А. Е., Свистунов, А. В. | Управление рисками на предприятии: теория и практика | Москва: Ай Пи Ар Медиа | 2020 | http://www.iprbookshop.ru/96561.html |
| Горюнова Н. Д., Никитина Л. Н. | Оценка бизнеса и управление стоимостью фирмы | Санкт-Петербург: СПбГУПТД | 2020 | http://publish.sutd.ru/tp_ext_inf_publish.php?id=2020110 |
| Дегтярева О.И. | Управление рисками в международном бизнесе: учебник. Учебник | Москва: Флинта | 2019 | https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=341720 |
| Пономарёв, И. Ф., Полякова, Э. И. | Экономический анализ состояния хозяйственной деятельности предприятий | Москва, Вологда: Инфра-Инженерия | 2023 | https://www.iprbooks.hop.ru/133028.html |

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Информатика и информационные технологии» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.75.6

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Компьютерная справочно-правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru>

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

1С:Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях. Продажа по договору с учебными заведениями об использовании в учебном процессе по заявкам

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

Microsoft Office Standart Russian Open No Level Academic

Microsoft Windows Home Russian Open No Level Academic Legalization Get Genuine (GGK) + Microsoft Windows Professional (Pro – профессиональная) Russian Upgrade Open No Level Academic

СПС КонсультантПлюс

6.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

| Аудитория | Оснащение |
|-------------------|---|
| Учебная аудитория | Учебная мебель, доска, переносное мультимедийное оборудование: проектор, экран, ПК с лицензионным программным обеспечением. |