

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Исакович

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 2026.09.17 11:09

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331a25a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор
института экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) **Финансы устойчивого развития**

Год начала обучения **2026**

Форма обучения **очная**

Реализуется семестре **1**

Разработано

Канд. экон. наук, доцент кафедры
финансов и кредита Соколова А. А.

Ставрополь 2026 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью преподавания дисциплины является формирование набора общепрофессиональных (ОПК-2) и профессиональных (ПК-6) компетенций будущего магистра по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

Задачами преподавания дисциплины являются: получение целостного представления о финансовом анализе как важнейшей функции финансового менеджмента, осмысление и понимание основных методов финансового анализа и их применение на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений, получение практических навыков по анализу и комплексной оценке финансового состояния организации.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований образовательного стандарта высшего образования СКФУ в вопросах: обоснования основных направлений анализа, последовательности и взаимосвязи их проведения; использования анализа как метода обоснования бизнес-плана; комплексной оценки финансового состояния организации.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» относится к Блоку 1 «Дисциплины (модули)» в обязательной части. Ее освоение происходит в 1 семестре

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ОПК-2. Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	ИД-1 ОПК-2. Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы.	Применяя знания основ аналитической работы, методологии финансового анализа использует на практике продвинутые инструментальные методы финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области корпоративных финансов
ПК-6 Способен обосновывать стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития	ИД-2 ПК-6. способность обосновывать и предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях; ИД-7 ПК-6. способность осуществлять учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов	Опираясь на знания приемов и методов расчета финансово-экономических показателей, характеризующих финансовое состояние субъектов хозяйствования, использует их для анализа показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования и обоснования

	хозяйствования	управленческих решений в меняющихся финансово- экономических условиях
--	----------------	---

4. Объем учебной дисциплины (модуля) и формы контроля *

Объем занятий: всего: 5 з.е. 180 академ.ч.	ОФО, в академ. часах
Контактная работа:	36
Лекции/из них практическая подготовка	-
Лабораторных работ/из них практическая подготовка	-
Практических занятий/из них практическая подготовка	36
Самостоятельная работа	90
Формы контроля	
Экзамен	54
Зачет	-
Зачет с оценкой	-
Курсовая работа	да

* Дисциплина (модуль) предусматривает применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием количества часов и видов занятий

№	Раздел (тема) дисциплины и краткое содержание	Формируемые компетенции, индикаторы	очная форма			Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа обучающихся с преподавателем /из них в форме практической подготовки, часов		Самостоятельная работа, часов	
			Лекции	Практические занятия		
1	Методологические основы финансового анализа. 1.1 Анализ формирования и использования капитала коммерческой организации: система оценок цены капитала (модель CAPM). 1.2 Система оценок цены капитала (модель WACC). Оптимальная структура капитала.	ИД-1 ОПК-2. ИД-2 ПК-6 ИД-7 ПК-6.		8.00	11.00	Собеседование, тест
2	Анализ имущественного потенциала организации. 2.1 Анализ динамики состава и структуры имущественного потенциала организации. 2.2 Оценка уровня показателей системы управления оборотными активами.	ИД-1 ОПК-2. ИД-2 ПК-6		4.00	11.00	Собеседование, тест
3	Анализ затрат и финансовых результатов деятельности организации: анализ операционного левериджа, маржинальный запас прочности. 3.1 Экономические факторы, определяющие величину прибыли и оценка их влияния. 3.2 Шансы и риск финансового левериджа.	ИД-1 ОПК-2. ИД-2 ПК-6 ИД-7 ПК-6.		6.00	11.00	Собеседование, тест

4	Комплексный анализ финансовой устойчивости организации. 4.1 Интегральная оценка финансовой устойчивости организации на основе нормированных показателей	ИД-1 ОПК-2. ИД-2 ПК-6 ИД-7 ПК-6.		2.00	11.00	Собеседование, тест
5	Сравнительный анализ моделей идентификации несостоятельности организаций. 5.1 Комплексная оценка риска банкротства предприятий в зависимости от отраслевых сегментов. 5.2 Идентификация неплатежеспособности организации: сравнительная оценка моделей (российский опыт).	ИД-1 ОПК-2. ИД-2 ПК-6 ИД-7 ПК-6.		4.00	11.00	Собеседование, тест
6	Анализ кредитоспособности организации. 6.1 Методика рейтингового анализа коммерческой организации	ИД-1 ОПК-2. ИД-2 ПК-6 ИД-7 ПК-6.		2.00	11.00	Контрольная работа
7	Анализ финансового потенциала коммерческой организации: рейтинговая оценка уровня финансового потенциала организации; 7.1 Оценка финансовой безопасности предприятия с помощью системы индикаторов.	ИД-1 ОПК-2. ИД-2 ПК-6 ИД-7 ПК-6.		4.00	11.00	Собеседование, тест
8	Методы комплексной диагностики экономического состояния организации 8.1 Показатели эффективности деятельности; 8.2 Показатели интенсификации и эффективности деятельности. 8.3 Применение программных средств в финансовом анализе	ИД-1 ОПК-2. ИД-2 ПК-6 ИД-7 ПК-6.		6.00	13.00	Контрольная работа, собеседование
	ИТОГО за 1 семестр			36.00	90.00	
	ИТОГО			36.00	90.00	

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием с указанием индикаторов. ФОС обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения. ФОС включает в себя:

- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций (включаются в методические указания по тем видам работ, которые предусмотрены учебным планом и предусматривают оценку сформированности компетенций);
- типовые оценочные средства, необходимые для оценки знаний, умений и уровня сформированности компетенций.

ФОС является приложением к данной программе дисциплины.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к работе, каждый студент должен принимать во внимание следующие положения.

Дисциплина построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой

Для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить все виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации.

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при

изучении дисциплины:

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ
2. <http://www.consultant.ru> – Официальный сайт Консультант плюс
3. <http://www.e-disclosure.ru> – Центр раскрытия корпоративной информации
4. <http://www.cbr.ru> - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
5. <https://www.moex.com> -Официальный сайт Московская биржа
6. <http://www.spark-interfax.ru> - Информационно-аналитическая система "СПАРК-Эмитент"
7. <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации

Программное обеспечение:

- 1 Альт Рабочая станция 10
- 2 Альт Рабочая станция К
- 3 Альт «Сервер»
- 4 Пакет офисных программ - Р7-Офис

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

Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения.
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета
Практическая подготовка	Осуществляется в структурных подразделениях университета и (или) в организациях, осуществляющих деятельность по профилю соответствующей образовательной программы, в том числе ее структурном подразделении

11. Особенности освоения дисциплины (модуля) лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины (модуля) обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины (модуля) обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),
- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,
- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),
- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;
- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

12. Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников. Под *дистанционными образовательными технологиями* понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников. Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при

проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (МТС Линк, а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей).

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.