

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»

Кафедра экономики и бухгалтерского учёта

Согласовано
на научно-методическом совете
экономического факультета
«26» декабря 2025 г.

Утверждено
решением кафедры экономики и
бухгалтерского учёта
«12» декабря 2025 г.
протокол № 4

Рабочая программа дисциплины

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Финансовая аналитика и мониторинг**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2025

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Рабочая программа дисциплины разработана
доцентом кафедры экономики
и бухгалтерского учёта
доцентом, к.э.н.

Трофименкова Е.В.

Рецензент:
к.э.н., доцент, доцент
кафедры управления производством
ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА

Лазько О.В.

1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в ОПОП ВО индикаторами достижения компетенций

1.1. Перечень компетенций, формируемых учебной дисциплиной

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции (ИДК)
Общепрофессиональная компетенция	
ОПК-2 Способен применять продвинутое 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- 2 ОПК-2 Применяет продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений

1.2 . Перечень планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Планируемые результаты обучения
Общепрофессиональная компетенция	
ОПК-2 Способен применять продвинутое 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- 2 ОПК-2 Применяет продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений	Знать: - современные теории и методологии оценки финансовой устойчивости организации; - основные продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа; - особенности применения инструментальных методов в фундаментальных исследованиях финансовых отношений.
	Уметь: - анализировать и интерпретировать финансовую отчетность с использованием современных методик; - применять комплексные методы и инструменты экономического и финансового анализа для выявления тенденций и оценки устойчивости; - проводить самостоятельные фундаментальные исследования для выявления проблем и разработки рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости.
	Владеть: - навыками работы с современными программными продуктами и инструментами анализа; - способностью применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений.

2. Цели и задачи освоения учебной дисциплины, место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Оценка финансовой устойчивости организации» изучается как факультатив. Знания и навыки, полученные при изучении дисциплины позволяют расширить возможности будущего магистра в области оценки финансовой устойчивости организации.

Цель освоения дисциплины – получение системного представления и практических навыков применения продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа для комплексной оценки финансовой устойчивости организации, а также развитие способности к проведению фундаментальных и прикладных исследований в области финансовых отношений.

Задачи дисциплины:

- изучение теоретических основ, методологии и современных подходов к оценке и анализу финансовой устойчивости организации;
- освоение использования структурно-логической информационной базы и методов экономического и финансового анализа для комплексной оценки финансового состояния;
- формирование навыков применения инструментальных методов оценки источников деятельности организации, ее имущественного положения, платежеспособности и деловой активности;
- развитие умений самостоятельного проведения фундаментальных и прикладных исследований в области финансовых отношений с целью обоснованного принятия управленческих решений.

3. Объем учебной дисциплины в зачётных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1 Очная форма обучения

Вид учебной работы	3 семестр
Общая трудоёмкость дисциплины, зачётных единиц	2
часов	72
Аудиторная (контактная) работа, часов	16
в т.ч. занятия лекционного типа	8
занятия семинарского типа	8
Самостоятельная работа обучающихся, часов	54
Контроль	2
Вид промежуточной аттестации	зачёт

3.2 Заочная форма обучения

Вид учебной работы	3 семестр
Общая трудоёмкость дисциплины, зачётных единиц	2
часов	72
Аудиторная (контактная) работа, часов	4
в т.ч. занятия лекционного типа	2
занятия семинарского типа	2
Самостоятельная работа обучающихся, часов	64
Контроль	4
Вид промежуточной аттестации	зачёт

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

4.1 Перечень тем дисциплины с указанием трудоёмкости аудиторной (контактной) и самостоятельной работы, видов контролей и перечня компетенций

Очная форма обучения

Наименование тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельн ой работы		
Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости организации	16	4	12	коллоквиум	ИД- 2 ОПК - 2
Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости	18	4	14		
Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости	18	4	14		
Тема 4. Фундаментальные исследования и принятие управленческих решений	18	4	14		
Контроль	2				
Итого по дисциплине	72	16	54		

Заочная форма обучения

Наименование тем	Трудоемкость, часов			Наименование оценочного средства	Код ИДК
	всего	в том числе			
		аудиторной (контактной) работы	самостоятельной работы		
Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости организации	16		16	коллоквиум	ИД- 2 ОПК - 2
Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости	18	2	16		
Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости	18	2	16		
Тема 4. Фундаментальные исследования и принятие управленческих решений	16		16		
Контроль	4				
Итого по дисциплине	72	4	64		

4.2 Содержание дисциплины по темам

Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости организации

Концепция экономического равновесия. Определение и значение финансовой устойчивости организации. Составляющие экономической устойчивости (капитальная, коммерческая, функциональная, организационно-структурная, финансовая). Классификация видов финансовой устойчивости (жёсткая, мягкая, финансовое равновесие). Факторы, влияющие на финансовую устойчивость. Критерии оценки финансовой устойчивости организации. Роль финансовой устойчивости в системе управления организацией.

Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости

Основные методы чтения финансовой отчетности: горизонтальный, вертикальный, трендовый, сравнительный, метод финансовых коэффициентов, факторный. Этапы проведения структурного анализа финансовой устойчивости организации. Анализ состава и структура совокупных пассивов, активов.

Основные финансовые коэффициенты (ликвидности, платежеспособности, финансовой зависимости, рентабельности). Методы комплексной оценки (анализ баланса, структура капитала, анализ денежных потоков). Использование продвинутых инструментальных методов (регрессия, факторный анализ, сценарное моделирование). Пороговые значения и критерии оценки состояний финансовой устойчивости.

Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости

Виды финансовых рисков и их влияние на устойчивость. Методы идентификации, оценки и управления рисками. Применение сценарного анализа и стресс-тестирования. Анализ чувствительности и прогнозирование финансового состояния.

Особенности прогноза финансовой устойчивости организации. Характеристика основных моделей прогнозирования (С. Сили, Э. Балтенспергер, Е. Кейн, В. Мэлкайл, Д. Пайл). Определение и расчет показателей прогнозирования финансовой устойчивости организации по методикам Г.Г. Фетисова, Л.В. Татариновой.

Тема 4. Фундаментальные исследования и принятие управленческих решений

Определение внутренних и внешних источников информации о деятельности организации для проведения финансового анализ. Использование данных финансового анализа для формирования стратегий развития. Методы обработки и визуализации информации при исследовании финансовых отношений. Применение результатов исследований для повышения устойчивости. Разработка рекомендаций и оценка эффективности внедрённых мер по улучшению финансового состояния.

4.3 Тематический план по очной форме обучения

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости организации	1. Концепция экономического равновесия. 2. Составляющие экономической устойчивости. 3. Классификация видов финансовой устойчивости. 4. Критерии оценки финансовой устойчивости организации.	2
Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой	1. Основные методы чтения финансовой отчетности. 2. Этапы проведения структурного анализа финансовой устойчивости организации.	2

устойчивости	3. Основные финансовые коэффициенты 4. Методы комплексной оценки	
Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости	1. Виды финансовых рисков и их влияние на устойчивость. 2. Методы идентификации, оценки и управления рисками. 3. Особенности прогноза финансовой устойчивости организации. 4. Характеристика основных моделей прогнозирования.	2
Тема 4. Фундаментальные исследования и принятие управленческих решений	1. Внутренние и внешние источники информации. 2. Использование данных финансового анализа для формирования стратегий развития. 3. Методы обработки и визуализации информации при исследовании финансовых отношений.	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости организации	Семинар	2
Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости	Решение задач*	2
Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости	Решение задач семинар-диалог*	2
Тема 4. Фундаментальные исследования и принятие управленческих решений	Семинар- дискуссия*	2

* учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств – 6 часов.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости организации	12	коллоквиум
Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости	14	
Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости	14	
Тема 4. Фундаментальные исследования и принятие управленческих решений	14	

4.4 Тематический план по заочной форме обучения

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия лекционного типа)

Тема	Вопросы	Трудоемкость, часов
Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости	1. Основные методы чтения финансовой отчетности. 2. Этапы проведения структурного анализа финансовой устойчивости организации. 3. Основные финансовые коэффициенты 4. Методы комплексной оценки	2

Контактная работа обучающихся с преподавателем (занятия семинарского типа)

Тема	Форма и метод проведения занятия	Трудоемкость, часов
Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости	Решение задач семинар-диалог*	2

* - учебные занятия, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств – 2 часа.

Самостоятельная работа

Тема	Трудоемкость, часов	Наименование оценочного средства
Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости организации	16	коллоквиум
Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости	16	
Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости	16	
Тема 4. Фундаментальные исследования и принятие управленческих решений	16	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами учебных занятий по дисциплине «Оценка финансовой устойчивости организации» и организационными формами обучения являются: лекция, занятия семинарского типа, консультация, самостоятельная работа обучающегося.

Лекция является одним из важнейших видов учебных занятий и составляет основу теоретической подготовки обучающихся. Ее цель - дать систематизированные основы научных знаний по учебной дисциплине (модулю), акцентировав внимание на наиболее сложных и узловых вопросах темы. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность студентов, способствовать формированию их творческого мышления. Для чтения отдельных лекций могут приглашаться ведущие ученые из других образовательных, научных учреждений, специалисты из учреждений.

Занятия семинарского типа – вид учебного занятия, на котором обучающиеся под руководством преподавателя выполняют определенные соответственно сформулированные задачи с целью усвоения научно-теоретических положений учебной дисциплины (модуля), приобретения умений и навыков их практического применения, опыта творческой деятельности, овладения современными методами практической работы, в том числе с применением технических средств.

Занятия семинарского типа могут проводиться в форме тренировок, решений практических

задач, компьютерных практикумов, групповых проектов, мастер-классов, деловых и ролевых игр и т. п.

Занятия семинарского типа проводятся в аудиториях или в учебных лабораториях, оснащенных необходимыми техническими средствами обучения, вычислительной техникой.

Консультация – вид учебного занятия, на котором обучающийся получает от преподавателя ответы на конкретные вопросы или объяснения отдельных теоретических положений и их практического использования. Консультации проводятся регулярно и носят как индивидуальный, так и групповой характер. Основная задача группового консультирования – подробное либо углубленное рассмотрение вопросов теоретического курса, освоение которых, как правило, вызывает затруднение у части обучающихся. По желанию обучающихся возможно вынесение на обсуждение дополнительных вопросов, вызывающих у них особый интерес, которые не получили достаточного освещения в лекционном курсе.

Изучение отдельных тем дисциплины внеаудиторно является одним из видов самостоятельной работы и рекомендуется для студентов заочного обучения.

Студенты очного обучения изучают темы по указанию преподавателя либо по собственной инициативе в случаях допущенных ими необоснованных пропусков занятий или в целях более углубленной проработки определённых тем, вызывающих научно-исследовательский интерес обучающегося.

Контроль успеваемости и качества подготовки обучающихся подразделяется на текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной работы обучающихся и совершенствования методики проведения занятий. Он проводится в ходе всех видов учебных занятий в форме, предусмотренной тематическим планом с использованием тестовых заданий.

Промежуточная аттестация успеваемости и качества подготовки обучающихся предназначена для определения степени достижения учебных целей по дисциплине и проводится в форме зачета.

Обучающиеся готовятся к промежуточной аттестации самостоятельно. Подготовка заключается в изучении программного материала дисциплины с использованием личных записей, сделанных в рабочих тетрадях, и рекомендованной в процессе изучения дисциплины литературы.

6. Оценочные материалы по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине представлены в виде фонда оценочных средств в приложении А к рабочей программе дисциплины.

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины

7.1 Электронные образовательные ресурсы (ЭОР)

Учебно-методическое обеспечение по дисциплине:

№ п/п	Автор, название, место издания, издательство, год издания, количество страниц	Ссылка на ЭОР в ЭБС Академии
1	Оценка финансовой устойчивости организации: методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов / Е.В. Трофименкова. Смоленск: ФГБОУ ВО Смоленская ГСХА, 2025. 40 с.	https://sgsha.ru/files/biblioteka/%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4.%D1%80%D0%B5%D0%BA%D0%BE%D0%BC.%20%D0%9E%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9%20%D1%83%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B9%D1%87%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8%20%D0%BE%D1%80%D0%B3%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B7%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8%20.pdf

Электронные учебные издания в электронно-библиотечных системах (ЭБС):

№ п/п	Автор, название, место издания, год издания, количество страниц	Ссылка на учебное издание в ЭБС
<i>Основная литература</i>		
1	Финансовый анализ (продвинутый уровень): учебное пособие / под редакцией И. В. Сименко. Донецк: ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2020. 397 с. Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/202709
2	Финансовый анализ (продвинутый уровень): учебное пособие / составитель А. А. Соколова. Ставрополь: СКФУ, 2016. 152 с. Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/155619
<i>Дополнительная литература</i>		
1	Томашевская, Е. Ю. Финансовый анализ (продвинутый уровень): учебное пособие / Е. Ю. Томашевская, Е. Э. Шамкалович. Донецк: ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2024. 40 с. Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/427610
2	Терешкина, О. С. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / О. С. Терешкина, Д. А. Гурнина. Москва : РТУ МИРЭА, 2020. 99 с. Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система.	https://e.lanbook.com/book/167602

7.2 Современные профессиональные базы данных

«Гарант-аналитик» <http://www.garant.ru/>

«КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru/>

7.3. Информационные справочные системы

Информационные системы Минсельхоза России <http://opendata.mcxs.ru/opendata/>

Федеральная служба государственной статистики <https://www.rosstat.gov.ru/>

Центральный банк Российской Федерации» <https://cbr.ru/>

Информационная система Минэкономразвития России <https://www.economy.gov.ru/>

7.4 Состав оборудования, технических средств обучения, лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование учебных аудиторий для проведения учебных занятий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования (в т.ч. виртуальные аналоги) и технических средств обучения	Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства
Учебная аудитория 307 для проведения занятий лекционного типа в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2	Учебная аудитория 307 для проведения занятий лекционного типа в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2	Количество посадочных мест - 56 - стол преподавателя - 2 шт. - стул преподавателя - 2 шт. - трибуна – 1 шт. - оборудование: аудиосистема акустическая (оборудование звукоусиления), мультимедиа-проектор InFocus, настенно-потолочный экран Lumien – 1 шт., ноутбук ACER MS2397 с выходом в сеть «Интернет». - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition».

<p>Учебная аудитория 206 для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д. 10/2</p>	<p>Количество посадочных мест - 29</p> <ul style="list-style-type: none"> - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - магнитно-маркерная доска – 1 шт. - трибуна – 1 шт. - оборудование: компьютер в сборе с выходом в сеть «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 8 шт. - стенды обучающие – 8 шт. - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021)</p> <p>2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014)</p> <p>3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>
<p>Учебная аудитория 203 - помещение для самостоятельной работы в учебном корпусе № 1, расположенном по адресу: 214000, Смоленская область, г. Смоленск, ул. Большая Советская, д.10/2</p>	<p>Количество посадочных мест - 18</p> <ul style="list-style-type: none"> - стол преподавателя - 1 шт. - стул преподавателя - 1 шт. - магнитно-маркерная доска – 1 шт. - оборудование: проектор InFocus, экран настенный – 1 шт. Компьютер в сборе с выходом в сеть «Интернет» с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации – 19 шт. - технические средства обучения: пакет офисных приложений Microsoft «OfficeStandart 2013 Russian OLP NL AcademicEdition». 	<p>1.Операционная система Windows 7, Windows 10 для образовательных организаций (Подписка AzureDevToolsforTeaching по программе MicrosoftImaginePremium в рамках соглашения №1204024138 от 01.02.2021)</p> <p>2. Офисное ПО из состава пакета MicrosoftOffice 2003, 2007, 2010, 2013, 2016, 2022 Pro и Std Корпоративная лицензия OLP (договор с ООО «Ритейл-сервис» №ГРС-000545 от 26.11.2014)</p> <p>3. Антивирусное программное обеспечение KasperskyEndpointSecurity 1 yearEducationalRenewalLicense (Сублицензионный договор №ПО-56/20 от 18.05.2020)</p>

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленская государственная сельскохозяйственная академия»**

**Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
«Оценка финансовой устойчивости организации»**

Направление подготовки **38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (профиль) программы **Финансовая аналитика и мониторинг**

Квалификация **магистр**

Форма обучения **очная, заочная**

Смоленск 2025

1.Описание показателей и критериев оценивания планируемых результатов обучения по учебной дисциплине

Индикаторы достижения компетенций	Уровень освоения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочного средства
ИД- 2 ОПК-2 Применяет продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений	Пороговый (удовлетворительно)	<p>Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современные теории и методологии оценки финансовой устойчивости организации; - основные продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа; — особенности применения инструментальных методов в фундаментальных исследованиях финансовых отношений. <p>Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и интерпретировать финансовую отчетность с использованием современных методик; - применять комплексные методы и инструменты экономического и финансового анализа для выявления тенденций и оценки устойчивости; - проводить самостоятельные фундаментальные исследования для выявления проблем и разработки рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости. <p>Владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с современными программными продуктами и инструментами анализа; - способностью применять продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа в фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений. 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>
	Продвинутый (хорошо)	<p>Твердо знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современные теории и методологии оценки финансовой устойчивости организации; - основные продвинутое инструментальные методы экономического и финансового анализа; - особенности применения инструментальных методов в фундаментальных исследованиях финансовых отношений. 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>

		<p>Уверенно умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и интерпретировать финансовую отчетность с использованием современных методик; - применять комплексные методы и инструменты экономического и финансового анализа для выявления тенденций и оценки устойчивости; - проводить самостоятельные фундаментальные исследования для выявления проблем и разработки рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости. <p>Уверенно владеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками работы с современными программными продуктами и инструментами анализа; - способностью применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений. 	
	<p>Высокий (отлично)</p>	<p>Сформировавшиеся систематическое знание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - современных теорий и методологий оценки финансовой устойчивости организации; - основных продвинутых инструментальных методов экономического и финансового анализа; - особенностей применения инструментальных методов в фундаментальных исследованиях финансовых отношений. <p>Сформировавшиеся систематическое умение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и интерпретировать финансовую отчетность с использованием современных методик; - применять комплексные методы и инструменты экономического и финансового анализа для выявления тенденций и оценки устойчивости; - проводить самостоятельные фундаментальные исследования для выявления проблем и разработки рекомендаций по улучшению финансовой устойчивости. 	<p>Коллоквиум</p> <p>Тестирование</p> <p>Выполнение практического задания</p>

		Сформировавшееся систематическое владение: -навыками работы с современными программными продуктами и инструментами анализа; - способностью применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений.	
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

2. Описание шкал оценивания

2.1 Шкала оценивания на этапе текущего контроля

Форма текущего контроля	Отсутствие усвоения (ниже порогового)*	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Коллоквиум	у студента имеются отдельные представления об изученном материале, но все же большая часть материала не усвоена.	обнаруживает усвоение основного материала, но испытывает затруднение при его самостоятельном воспроизведении и требует дополнительных и уточняющих вопросов преподавателя; предпочитает отвечать на вопросы, воспроизводящего характера и испытывает затруднение при ответах на видоизмененные вопросы	знает изученный материал; отвечает без особых затруднений на вопросы преподавателя; умеет применять полученные знания на практике.	обнаруживает усвоение всего объема материала; выделяет главные положения в изученном материале и не затрудняется при ответах на видоизмененные вопросы; свободно применяет полученные знания на практике

* Студенты, показавшие уровень усвоения ниже порогового, не допускаются к промежуточной аттестации по данной дисциплине.

2.2 Шкала оценивания на этапе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации	Отсутствие усвоения (ниже порогового)	Пороговый (удовлетворительно)	Продвинутый (хорошо)	Высокий (отлично)
Выполнение итогового теста (из 15 возможных вопросов варианта) и решение практического задания	имеет только отдельные представления об изучаемом материале, правильных ответов на предложенный тест менее 8, практическое задание решено не правильно или не решено	испытывает затруднения при самостоятельном воспроизведении материала, практическое задание решено с ошибками, ответов на предложенный тест 9-11	умеет применять полученные знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает серьезных ошибок, ответов на предложенный тест 12-13	свободно применяет знания на практике, в ответах и при решении практического задания не допускает ошибок, ответов на предложенный тест 14-15

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

**КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ КОЛОКВИУМА
по дисциплине «Оценка финансовой устойчивости организации»
для текущего контроля**

Коллоквиум проводится после проведения ряда аудиторных занятий и включает проверку усвоения материала как лекционного, так и практического по отдельным темам. Семинары проводятся в интерактивной форме. Проверка знаний проводится в форме индивидуального опроса с обсуждением. Остальные студенты дополняют и уточняют рассматриваемый вопрос. Преподаватель подводит итог.

Примерный список вопросов

Тема 1. Теоретические основы финансовой устойчивости организации

1. Что такое экономическое равновесие организации?
2. Как определяется финансовая устойчивость и почему она важна?
3. Какие основные составляющие экономической устойчивости выделяют?
4. Чем отличается капитальная устойчивость от коммерческой?
5. Как классифицируются виды финансовой устойчивости?
6. Какие факторы оказывают влияние на финансовую устойчивость компании?
7. Какие критерии применяют для оценки финансовой устойчивости?
8. Как финансовая устойчивость связана с системой управления организацией?
9. В чем заключается суть жёсткой и мягкой финансовой устойчивости?
10. Почему финансовая устойчивость считается показателем стабильности организации?

Тема 2. Показатели и методы оценки финансовой устойчивости

1. Какие методы анализа финансовой отчетности вы знаете?
2. В чем особенности горизонтального и вертикального анализа?
3. Как проводится трендовый и сравнительный анализ?
4. Что представляет собой метод финансовых коэффициентов?
5. Каковы основные этапы структурного анализа финансовой устойчивости?
6. Какие показатели входят в состав анализа пассивов и активов?
7. Какие коэффициенты ликвидности применяются для оценки?
8. Как оценивают финансовую зависимость организации?
9. Чем отличается комплексный анализ финансового состояния от частного?
10. Какие продвинутые методы (регрессия, факторный анализ) используются для оценки устойчивости?

Тема 3. Экономический и финансовый анализ рисков устойчивости

1. Какие виды финансовых рисков влияют на устойчивость организации?
2. Как можно идентифицировать финансовые риски?
3. Какие методы оценки рисков наиболее эффективны?
4. Что такое сценарный анализ и в чем его цель?
5. Как проводится стресс-тестирование финансового состояния?
6. В чем заключается анализ чувствительности в контексте устойчивости?
7. Почему прогнозирование финансовой устойчивости важно для предприятия?
8. Какие модели прогнозирования финансовой устойчивости вы знаете?
9. Как по методикам Фетисова и Татариновой рассчитываются показатели прогнозирования?
10. Какие особенности прогноза необходимо учитывать при оценке финансовой устойчивости?

Тема 4. Фундаментальные исследования и принятие управленческих решений

1. Какие внутренние источники информации используются для финансового анализа?
2. Какие внешние источники информации могут быть использованы?
3. Как данные финансового анализа помогают в формировании стратегий развития?
4. Какие методы обработки информации наиболее распространены в финансовых исследованиях?
5. Как визуализация данных способствует пониманию финансового состояния?
6. В чем заключается применение результатов финансовых исследований для повышения устойчивости?
7. Какие виды рекомендаций могут быть разработаны на основе анализа?
8. Как оценивается эффективность внедрённых мероприятий по улучшению финансового состояния?
9. Почему постоянное исследование финансовых отношений важно для управления?
10. Как результаты фундаментальных исследований интегрируются в процессы принятия решений?

КОМПЛЕКТ ПРИМЕРНЫХ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ (ЗАЧЕТ) по дисциплине «Оценка финансовой устойчивости организации»

Зачет по дисциплине проводится в виде итогового теста и решения практического задания. Тесты по дисциплине содержат основные вопросы по всем темам, включенным в рабочую программу дисциплины. Для выполнения заданий отводится 90 минут.

Примерные задания итогового теста

1. Что такое финансовая устойчивость организации?
 - а) Способность компании обеспечивать своевременное погашение долгов
 - б) Способность организации выполнять свои финансовые обязательства и сохранять экономическое равновесие
 - в) Уровень прибыли за отчетный период
 - г) Количество активов компании
2. К какой составляющей экономической устойчивости относится организационно-структурная устойчивость?
 - а) К финансовой
 - б) К капитальной
 - в) К организационно-структурной
 - г) К функциональной
3. Какая из форм финансовой устойчивости характеризуется минимальной зависимостью от заемных средств?
 - а) Жёсткая финансовая устойчивость
 - б) Мягкая финансовая устойчивость
 - в) Финансовое равновесие
 - г) Финансовая неустойчивость
4. Какой метод анализа финансовой отчетности основан на сравнении показателей по разным периодам времени?
 - а) Вертикальный анализ
 - б) Горизонтальный анализ
 - в) Трендовый анализ
 - г) Коэффициентный анализ

5. Что входит в структуру совокупных пассивов организации?
- а) Основные средства
 - б) Собственный капитал и обязательства
 - в) Запасы и дебиторская задолженность
 - г) Денежные средства
6. Какой коэффициент отражает способность организации быстро погасить краткосрочные обязательства?
- а) Коэффициент маневренности
 - б) Коэффициент текущей ликвидности
 - в) Коэффициент быстрой ликвидности
 - г) Коэффициент финансовой зависимости
7. Что оценивает коэффициент финансовой зависимости?
- а) Уровень рентабельности
 - б) Долю заемных средств в капитале компании
 - в) Платежеспособность
 - г) Уровень ликвидности активов
8. Какой из методов анализа относится к продвинутым инструментальным методам?
- а) Горизонтальный анализ
 - б) Факторный анализ
 - в) Вертикальный анализ
 - г) Коэффициентный анализ
9. Что из перечисленного относится к финансовым рискам?
- а) Риск изменения курса валют
 - б) Риск ошибки в бухгалтерском учете
 - в) Риск кадровой текучести
 - г) Риск конкурентов
10. Для чего применяется стресс-тестирование в финансовом анализе?
- а) Для оценки устойчивости в нормальных условиях
 - б) Для определения максимального объема кредитов
 - в) Для оценки влияния экстремальных условий на финансовое состояние
 - г) Для расчета прибыли организации
11. Какая модель прогнозирования финансовой устойчивости связана с именем Г.Г. Фетисова?
- а) Модель дискриминантного анализа
 - б) Методика прогнозирования на основе многокритериального анализа
 - в) Модель регрессии
 - г) Методика сценарного моделирования
12. Какой источник информации относится к внешним источникам для проведения финансового анализа?
- а) Бухгалтерская отчетность
 - б) Рыночные данные и статистика
 - в) Внутренние отчеты менеджмента
 - г) Отчеты отдела кадров

13. Каким методом можно визуализировать финансовые данные?

- а) Диаграммы и графики
- б) Таблицы Excel без графического отображения
- в) Текстовый отчет
- г) Письменная заметка

14. Что представляет собой коэффициент маневренности собственного капитала?

- а) Долю краткосрочных обязательств в активах
- б) Долю ликвидных средств в собственном капитале
- в) Отношение прибыли к валовому доходу
- г) Показатель долговой нагрузки

15. Какая структура капитала считается наиболее финансово устойчивой?

- а) С высоким уровнем заемных средств
- б) С преобладанием собственного капитала
- в) С минимальным капиталом
- г) С равным соотношением собственного и заемного капитала

16. Что характеризует мягкая финансовая устойчивость?

- а) Полное отсутствие заемных средств
- б) Умеренная зависимость от заемных средств
- в) Превышение обязательств над активами
- г) Отсутствие собственных средств

17. Какой показатель помогает оценить платежеспособность организации?

- а) Коэффициент оборачиваемости запасов
- б) Коэффициент текущей ликвидности
- в) Коэффициент рентабельности продаж
- г) Коэффициент финансовой зависимости

18. Сценарный анализ применяется для:

- а) Учета фактических данных
- б) Прогнозирования на основе разных вариантов развития событий
- в) Проверки ошибок в отчетности
- г) Проводки начислений

19. Что такое экономическое равновесие в деятельности организации?

- а) Равенство активов и обязательств
- б) Максимизация прибыли
- в) Минимизация расходов
- г) Превышение доходов над расходами

20. Какая роль финансовой устойчивости в системе управления организацией?

- а) Определяет прибыльность компании
- б) Обеспечивает стабильность и надежность функционирования
- в) Используется только для налоговой отчетности
- г) Регулирует кадровую политику

21. Как называется финансовый показатель, отражающий способность компании покрывать свои краткосрочные обязательства?

Ответ: _____

22. Какой термин обозначает денежные средства и их эквиваленты, находящиеся на счетах компании?

Ответ: _____

23. Соотнесите тип финансовой устойчивости и его характеристику

Тип финансовой устойчивости	Характеристика
1. Жёсткая финансовая устойчивость	а) Минимальная зависимость от заемных средств
2. Мягкая финансовая устойчивость	б) Умеренное использование заемных средств
3. Финансовая неустойчивость	в) Превышение обязательств над активами

24. Соотнесите вид анализа и его цель

Вид анализа	Цель
1. Горизонтальный анализ	а) Анализ структуры отчетных данных за один период
2. Вертикальный анализ	б) Анализ финансовых коэффициентов для оценки устойчивости
3. Коэффициентный анализ	в) Анализ динамики показателей за несколько периодов

25. Соотнесите финансовый коэффициент и его значение

Коэффициенты	Значение
1. Коэффициент текущей ликвидности	а) Способность быстро погасить краткосрочные обязательства (исключая запасы)
2. Коэффициент быстрой ликвидности	б) Соотношение краткосрочных активов и краткосрочных обязательств
3. Коэффициент финансовой зависимости	в) Доля заемных средств в общем капитале компании

Примерные варианты практического задания

Задание 1. Проанализируйте баланс компании и определите уровень текущей ликвидности, используя данные об активах и обязательствах. Объясните результат одним словом.

Задание 2. Рассчитайте оборотные средства компании и оцените, достаточно ли их для покрытия краткосрочных обязательств.

Задание 3. Проанализируйте влияние изменения ликвидности на финансовое состояние компании на основании ее отчетности за последний квартал.

Задание 4. Составьте отчет о движении денежных средств и определите, как изменился денежный оборот компании за полгода.

Задание 5. Сравните показатели ликвидности и оборота двух компаний из одной отрасли и сделайте вывод об их финансовой устойчивости.

Бухгалтерский баланс, тыс. руб.

1. Внеоборотные активы	235850
в т.ч. основные средства	198200
2. Текущие Оборотные активы- всего	218250
в т.ч. запасы	40250
кратк. дебиторская задолженность	75000
денежные средства	68000
краткосрочные финансовые вложения	35000
3. Капитал и резервы	100000
4. Долгосрочные кредиты	100350
5. Краткосрочные кредиты	850009
6. Кредиторская задолженность	98750
7. Расчеты по дивидендам	70000

Исходные данные

Показатели	На начало года	На конец года
Денежные средства	190	206
Товары	1300	1400
Дебиторская задолженность	662	572
Текущие финансовые инвестиции	50	20
Прочие оборотные активы	10	-
Собственный капитал	3802	6719
Долгосрочные обязательства	270	300
Текущие обязательства	650	747
Доходы будущих периодов	50	110
Готовая продукция	20	78
Производственные запасы	400	450
Незавершенное производство	10	60
Долгосрочные финансовые инвестиции	130	110
Основные средства (первоначальная стоимость)	1000	3200
Износ	500	630
Незавершенные капитальные инвестиции	1500	2410