УО «БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАФЕДРА НАЛОГОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

по выполнению компьютерных тестовых заданий по дисциплине

**«Финансовый анализ»**

для студентов заочной формы обучения ФФБД

2017

Составлена ассистентом кафедры налогов и налогообложения

к.э.н., ассистентом Шкляровой М.А. во исполнение Постановления Совета университета №7 от 24 ноября 2015г.

Рассмотрена, одобрена и рекомендована к использованию кафедрой налогов и налогообложения (протокол № 6 от 17.12.2015)

**СОДЕРЖАНИЕ**

[1. Цели и задачи дисциплины 3](#_Toc441009150)

[2. Темы (разделы) дисциплины, вынесенные на компьютерное тестирование 3](#_Toc441009151)

[3. Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовый анализ», задействованные в тестовых заданиях 3](#_Toc441009152)

[4. Список литературы для подготовки к компьютерному тестированию 3](#_Toc441009153)

[5. Организация тестового контроля знаний студентов 3](#_Toc441009154)

[6. Общая характеристика тестовых заданий 3](#_Toc441009155)

[7. Процедура проведения тестирования 3](#_Toc441009156)

[8. Результаты тестирования и допуск к зачету 3](#_Toc441009157)

[9. Деловые контакты по проблемном вопросам тестирования и по   
восстановлению его результатов 3](#_Toc441009158)

## 1. Цели и **задачи** дисциплины

Настоящие методические рекомендации предназначены для студентов заочной формы обучения, сдающих тесты для допуска к экзамену (зачету) по дисциплине «Финансовый анализ», изучение которой предусмотрено учебными планами специальности.

Дисциплина «Финансовый анализ» является одним из важных разделов, финансовой науки. Она связана с рядом общеэкономических и специальных дисциплин, таких как «Экономическая теория», «Теория финансов», «Финансы предприятий», «Анализ хозяйственной деятельности», «Бухгалтерский учет», «Статистика организаций» и др.

Учебная дисциплина «Финансовый анализ» представляет собой систематизированное изложение теоретико-методологических и организационно-практических основ оценки экономического потенциала и эффективности деятельности субъектов хозяйствования, направлена на формирование аналитического творческого мышления, умений и навыков использования аналитических приемов, методов и инструментов в практической работе для объективной оценки финансового состояния субъектов хозяйствования поиска путей его улучшения и принятия управленческих решений. Она является научной базой выработки оптимальной экономической и финансовой политики организации, основой принятия стратегических и тактических управленческих решений и оценки воздействия принимаемых решений на конечные результаты работы.

Предметом учебной дисциплины «Финансовый анализ» является изучение основ финансового анализа и его роли в системе управления финансами на уровне субъектов хозяйствования.

Целью учебной дисциплины «Финансовый анализ» является формирование у студентов комплексного понимания финансового анализа, навыков чтения финансовой отчетности и применения различных методик финансового анализа в практической деятельности для обоснования управленческих решений в области финансов.

Задачи учебной дисциплины:

- изучение теоретических положений финансового анализа;

- исследование информационной базы финансового анализа;

- формирование системы основных финансово-экономических показателей деятельности организаций;

- изучение современных методов, приемов и инструментов финансового анализа, а также возможности и целесообразности их применения при поиске резервов повышения эффективности деятельности организации и обосновании управленческих решений;

- формирование практических навыков в части применения методов, приемов и инструментов финансового анализа;

- приобретение навыков оценки и анализа текущего финансового состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности организации;

- отработка навыка формулировки выводов по результатам аналитических расчетов и интерпретации экономических показателей;

- обобщение теоретических и методических основ прогнозного анализа ключевых финансовых показателей деятельности организации;

- формирование практических навыков разработки предложений по повышению эффективности деятельности организации и их обоснования с помощью применения приемов и методов финансового анализа.

В результате изучения учебной дисциплины «Финансовый анализ» обучающийся должен:

*знать:*

1. место и роль финансового анализа в системе экономического управления субъектом хозяйствования;
2. методический инструментарий, применяемый в ходе оперативного, текущего и прогнозного финансового анализа;
3. способы применения результатов финансового анализа в планировании и управлении производством;
4. аналитические процедуры, связанные с проведением анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия;
5. методы и приемы диагностики и прогнозирования развития финансового состояния предприятия;
6. основные показатели деловой активности и экономической эффективности, используемые в финансовом анализе;
7. основные методы анализа денежных потоков;
8. сущность и алгоритм расчета индивидуальных и обобщающих показателей текущего и прогнозного финансового анализа, а также подходы к их экономической интерпретации и детализированной оценке.

*уметь:*

* использовать нормативно-правовые источники информации для решения поставленных задач;
* экономически правильно формулировать постановку аналитических задач в условиях финансово-хозяйственной деятельности конкретной организации;
* осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
* эффективно пользоваться методическим инструментарием финансового анализа в соответствии с целевыми ориентирами экономической диагностики хозяйствующего субъекта;
* интерпретировать значение финансовых показателей;
* формулировать развернутые выводы по результатам аналитических исследований в соответствии с уровнем информационного обеспечения и глубиной детализации проведенной аналитической работы;
* использовать методики прогнозного анализа финансового состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности;
* предлагать качественную оценку результатов аналитической обработки финансовой информации для построения финансовой стратегии и повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации;
* уметь использовать результаты анализа при выработке вариантов управленческих решений.

*иметь навыки:*

1. расчета и анализа основных экономических показателей производственно-хозяйственной и финансовой деятельности предприятия по данным внутренней и внешней финансовой отчетности;
2. оценки конкретных ситуаций и принятия решений о стратегических и тактических направлениях финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования.

Курс «Финансовый анализ» органически вписывается в программу подготовки экономистов в различных сферах деятельности.

## **2. Темы (разделы) дисциплины,** вынесенные на компьютерное **тестирование**

1. Теоретические основы финансового анализа: сущность, значение, метод, роль и место в системе финансового менеджмента, классификация видов финансового анализа.
2. Информационная база проведения финансового анализа.
3. Системы основных финансовых показателей организации.
4. Неформальные (логические) методы финансового анализа.
5. Факторный анализ и его применение в финансовом анализе организации: понятие факторной системы, моделирование, виды моделей и способы их решения.
6. Аналитические процедуры проведения финансового анализа.
7. Аналитический баланс: формирование и способы анализа.
8. Анализ ликвидности и платежеспособности организации.
9. Анализ финансовой устойчивости организаций.
10. Обоснование целесообразности привлечения кредитов банка и оценка кредитоспособности заемщика.
11. Анализ денежных потоков организации.
12. Анализ деловой активности организации.
13. Система показателей для анализа эффективности деятельности организации и оценки эффективности использования ресурсов.
14. Прогнозный анализ как инструмент системы финансового планирования организации.
15. Анализ чувствительности финансовых коэффициентов.

## 3. Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовый анализ», задействованные в **тестовых заданиях**

1. Финансовый анализ как часть экономического анализа.
2. Сущность и задачи финансового анализа.
3. Внешний и внутренний финансовый анализ.
4. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
5. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.
6. Информационная база проведения финансового анализа.
7. Разработка системы основных финансовых показателей организации.
8. Неформальные (логические) методы финансового анализа.
9. Формализованные методы финансового анализа.
10. Ана­литические процедуры проведения финансового анализа.
11. Аналитический баланс: формирование и способы анализа.
12. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности компании.
13. Показатели ликвидности и факторы ее определяющие.
14. Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью.
15. Анализ эффективности управления запасами.
16. Анализ управления денежными средствами. Внутренний анализ краткосрочных обязательств.
17. Понятие и виды финансовой устойчивости.
18. Показатели финансовой устойчивости.
19. Анализ структуры капитала.
20. Обоснование целесообразности привлечения кредитов банка и оценка кредитоспособности заемщика.
21. Определение денежного потока как объекта финансового анализа.
22. Система показателей оценки денежных потоков.
23. Методика оперативного анализа денежных потоков организации.
24. Методика текущего анализа денежных потоков организации.
25. Факторный анализ чистого денежного потока.
26. Факторный анализ основных относительных показателей достаточности и эффективности использования денежных средств.
27. Основные направления анализа деловой активности организации.
28. Система показателей для анализа эффективности использования ресурсов.
29. Методы анализа отчета о прибылях и убытках.
30. Анализ доходности (показатели рентабельности).
31. Анализ качества прибыли.
32. Прогнозный анализ как инструмент системы финансового планирования организации.
33. Методы прогнозного финансового анализа, их классификация и особенности использования.
34. Использование экономико-математических методов в прогнозном финансовом анализе.
35. Имитационное моделирование как метод прогнозирования показателей финансового состояния и результатов деятельности организации.
36. Метод сценариев, особенности его использования при прогнозировании финансовых показателей.
37. Анализ чувствительности финансовых коэффициентов.
38. Экономическая сущность и методические особенности расчетно-аналитических походов к прогнозированию финансовых результатов деятельности организации.

**4. Список литературы для подготовки к компьютерному** тестированию

*Законодательные и нормативные акты*

1. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г., № 140/206 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО Юрспектр. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
2. Инструкция о порядке расчета стоимости чистых активов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 11.06.2012 г., № 35 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО Юрспектр. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
3. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г., № 102// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО Юрспектр. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
4. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Закон Республики Беларусь от 29 декабря 2009 г., № 71-З: // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
5. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12 декабря 2011 г., № 1672// Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
6. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-З // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

**ЛИТЕРАТУРА**

***Основная:***

1. Артюшин В.В. Финансовый анализ. Инструментарий практика: учеб. пос. / В.В. Артюшин ― М. : Юнити-ДАНА, 2010. ― 120 с.
2. Банк В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С.В. Банк. – М.: TK Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 344 с.
3. Бердников В.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для магистров  / Бердников В.В., Мельник М.В., Ефимова О.В., Бородина Е.И. — М.: Омега-Л (серия Высшее финансовое образование), 2013. — 388 с.
4. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Л.Л. Ермолович — Минск: БГЭУ, 2010. — 218 с.
5. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник / О.В. Ефимова. — М.: Омега-Л, 2013. — 349 c.
6. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – M.: ТК Велби, 2011. – 424 с.
7. Савицкая, Г.В. Анализ финансового состояния предприятия / Г.В. Савицкая. ― Минск : Изд-во Гревцова, 2008. ― 200 с.
8. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. / Г.В. Савицкая. ― 5-е изд., перераб. и доп. ― М.: Инфра-М, 2013. ― 345 с.
9. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры / Т.И. Григорьева. ― 3-е изд., перераб. и доп. ― М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2014. ― 486 с.
10. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В.Ковалев. — М.: Финансы и статистика, 2010. — 559 с.
11. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 456 с.
12. Экономический анализ: учеб. / Л.Т. Гиляровская [и др.]. ― М. : Юнити-ДАНА, 2014. ― 616 с.

***дополнительная:***

1. Басовский Л.Е. Современный стратегический анализ: учеб. / Л.Е. Басовский — М.:ИНФРА-М, 2013. — 256 с.
2. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. — М.: МИСиС, 2011. — 118 c.
3. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело и Сервис, 2011. – 368 с.
4. Казакова Н.А. Финансовый анализ: учебник и практикум / Н.А.Казакова. — М.: Юрайт, 2014. — 539 с.
5. Количественные методы в экономических исследованиях: учеб. / под ред. М.В. Грачевой, Ю.Н. Черемных, Е.А. Тумановой. — 2-е изд., перераб. и доп. – М., ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 687 с.
6. Литовченко В.П. Финансовый анализ: учебное пособие / В.П. Литовченко. — 2-е изд. — М.: Изд.-торг. корп. Дашков и К, 2014. —214 с.
7. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учеб. пособие / Т.Н. Бабич, И.А. Козьева, Ю.В. Вертакова, Э.Н. Кузьбожев. – М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – 336 с.
8. Экономический анализ / Под ред. О.Н. Соколовой. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 320 с.

## **5. Организация тестового контроля знаний** студентов

Приоритетной задачей БГЭУ как ведущего учебного заведения страны является обеспечение высокого качества образования. Эффективное решение этой задачи предполагает ужесточение контроля за качеством учебного процесса, что, в свою очередь, предопределило интенсивное внедрение в учебный процесс компьютерных технологий тестирования знаний студентов.

Компьютерное тестирование позволяет быстро оценить уровень знаний, умений, навыков большого числа студентов заочной формы обучения, заменяя промежуточные формы контроля знаний и самостоятельно оценить степень готовности студента к экзамену (зачету), освобождая преподавателя от этой работы. При этом каждому студенту гарантируется точность, объективность и конфиденциальность оценки его знаний.

Технологическую основу тестовой системы БГЭУ составляет программа PrQwTest, которая позволяет преподавателям автономно разрабатывать тесты по различным темам, дисциплинам, загружать их в тестовую базу.

Тестовая база должна содержать не менее 100 тестовых вопросов по одной дисциплине. Из тестовой базы программа-конструктор PrQwTest автоматически, по принципу случайного отбора, формирует тестовые задания по дисциплине. Число тестов в задании для каждого тестируемого составляет от 15 до 22 в зависимости от программы курса.

## 6. Общая характеристика тестовых заданий

Тестовое задание по учебной дисциплине «Финансовый анализ» представляет собой совокупность тестов, подобранных в заданном компьютерной программой количестве и составе. При компоновке тестовых заданий использованы закрытые тесты, которые содержат окончательную формулировку задания с **единственным** вариантом правильного ответа.

Тестовые вопросы могут содержать мини-задачи с выбором варианта ответов, предусматривающие расчет отдельных показателей, например: налоговой базы, исчисленной суммы налога, суммы налоговых вычетов, суммы налога, подлежащей уплате в бюджет. Для ответа на такие вопросы может понадобиться калькулятор.

При работе с тестами студент должен знать, что варианты ответа на тесты содержат: -правильные ответы;

-откровенно не правильные ответы;

-дистракторы, то есть, неправильные, но похожие на правильные и поэтому правдоподобные ответы.

Ответ на такие тесты требует четких знаний и исключает угадывания.

## **7. Процедура проведения тестирования**

Для прохождения тестирования студент заочной формы обучения должен:

-обратиться в компьютерный класс для студентов ЗФО — место тестирования;

-иметь при себе и предъявить лаборанту студенческий билет или зачетную книжку. При прохождении тестирования на платной основе студент кроме вышеназванных документов, предъявляет лаборанту компьютерного класса оригинал квитанции с печатью банка (почты) и подписью кассира об оплате.

- иметь при себе калькулятор;

-знать полное и правильное название дисциплины, по которой предстоит тестирование;

-знать полное и правильное название факультета, специальности, академической группы.

Информация о компьютерных классах, выделенных для проведения тестирования студентов заочной формы обучения и режиме их работы доступна на сайте УО «БГЭУ» в разделе «все тестирование БГЭУ», вкладка «Тестирование для заочников» или по электронному адресу: <http://bseu.by/russian/test/lern.htm>

Лаборант компьютерного класса обязан оказать студенту содействие во вхождении компьютерную программу и получении компьютерного тестового задания.

Находясь в компьютерной программе студент самостоятельно, в требуемой форме обозначает свою версию правильных ответов.

Студенту запрещается:

1. пользоваться в компьютерных классах университета мобильными телефонами и другими личными средствами хранения, приема и передачи информации;

2. звонить или отправлять/принимать SMS, MMS сообщения по устройствам мобильной связи;

3. искать ответ на задание в интернете;

4. фотографировать задания с экрана;

5. копировать тестовые задания на съёмный носитель информации или передавать их по электронной почте;

6. меняться местами во время прохождения тестирования, переговариваться и использовать помощь других лиц для выполнения контрольных тестовых заданий.

Объем тестового задания по дисциплине «Налоги и налогообложение» составляет примерно 15-22 тестов. Среднее предполагаемое время ответа на 1 тест тестового задания — 0,5-1,5 минуты. Общее время выполнения тестового задания студентом не должно превышать 20 минут.

## 8. Результаты тестирования и допуск к экзамену

Оценка результатов тестирования формируется автоматически компьютерной программой. Результаты представляются в процентном отношении правильных ответов к общему числу тестов в тестовом задании.

Зачетный порог результатов тестирования устанавливается по каждой дисциплине и утверждается на заседании кафедры налогов и налогообложения. По дисциплине «Финансовый анализ» он составляет 60 %.

Перед зачетом преподаватель запрашивает в компьютерной системе протокол прохождения тестирования данной академической группой. Студенты, преодолевшие зачетный порог сдачи тестирования, допускаются к экзамену по данному предмету. Студенты, не преодолевшие указанный порог, направляются на повторно тестирование.

Студент заочной формы обучения имеет право на три попытки выполнения теста без оплаты. Все последующие попытки тестирования (без ограничений) осуществляются за плату.

Если в ходе всех попыток студент заочной формы обучения к началу экзамена тестирование не прошел — он не допускается к сдаче (зачета).

Студенты, прошедшие тестирование после установленной даты экзамена в их группе — пересдают экзамен позже, по общепринятым в университете правилам (преподавателю в день его дежурства на кафедре или дежурному преподавателю в день заочника и т.п.).

Повторное тестирование невозможно:

* в день неудачного тестирования;
* в каждый третий четверг месяца, предназначенный для технического обслуживания компьютерной тестовой системы и обновления тестовых заданий.

## **9. Деловые контакты по** проблемным вопросам тестирования и по восстановлению его результатов

По всем ошибкам в формулировке тестов, выявленным в ходе тестирования, иным смысловым проблемам студент заочной формы обучения должен обращаться на кафедру налогов и налогообложения к преподавателю, ответственному за тесты по данной дисциплине.

В случае сбоев в компьютерной системе и иной утере информации о прохождении тестирования студент должен обращаться к лаборанту и задокументировать произошедший сбой.