

АНО ВО «Международный банковский институт»

**Методические рекомендации
по освоению дисциплины
«Системный финансово-экономический анализ
в управлении»
обучающимися**

Направление подготовки: Экономика

Квалификация выпускника: магистр

Санкт-Петербург
2017

Методические указания к самостоятельной работе обучающихся

Цель самостоятельной работы по дисциплине «Системный финансово-экономический анализ в управлении» – закрепить теоретические знания и практические навыки в области научных исследований в экономике.

Самостоятельная работа требует от обучающегося предварительного изучения литературы и прочих информационных источников, в том числе периодических изданий и Интернет – ресурсов.

Необходимо ознакомиться с программой по дисциплине. Самостоятельная работа предполагает написание эссе или реферата; выполнение групповых и индивидуальных заданий; поиск информации по выбранной теме; подготовку к тестированию.

Перечень тем самостоятельной работы представлен в нижеприведенной таблице.

Название темы учебной дисциплины	Содержание темы дисциплины в компетенциях	Перечень самостоятельной работы
1. Методологические основы системного финансово-экономического анализа в управлении	ОК-1, ПК-9	Эссе, тесты, задания
2. Формирование динамических нормативных моделей (ДНМ) анализа и управления	ПК-9	Эссе, тесты, задания
3. Применение ДНМ в управлении	ПК-9	Эссе, тесты, задания

В результате освоения дисциплины обучающиеся должны

знать

- методологические проблемы экономических измерений;
- принципы системного анализа;
- сущность принципа комплексности;
- способы формирования ординальных моделей;
- типы шкал, применяемых в системном анализе;
- роль, значение, основные понятия, принципы, виды системной финансово-экономической диагностики и анализа;
- содержание информационного обеспечения системной финансово-экономической диагностики и анализа;
- сущность интегральных оценок, рассчитываемых на основе динамических нормативов;

уметь

- оперировать основными понятиями;
- классифицировать показатели по системным характеристикам;
- применять системный подход к диагностике и анализу финансово-хозяйственной деятельности предприятия;

- оформлять, представлять, описывать, характеризовать данные, сведения, факты, результаты работы;
- находить необходимую информацию и грамотно использовать ее при проведении финансового анализа;
- применять известные модели диагностики банкротства;
- формировать нормативные диагностические модели;

владеть навыками

- формирования матрицы системных характеристик объекта;
- системного мышления, понимания взаимосвязи и взаимозависимости различных процессов и объектов экономических систем;
- визуализации результатов диагностики и анализа;
- расчета критериальных показателей на основе динамического норматива;
- визуализации результатов анализа;
- расчета основных финансовых показателей и коэффициентов;
- построения динамических нормативов;
- расчета интегральных оценок на основе динамических нормативов.

Требования к оформлению отчета по самостоятельной работе.

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем работы – 3-10 печатных листов. Способ оформления: 12 кегль, *Times New Roman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны, а также в электронном виде.

Для самопроверки необходимо ответить на вопросы:

1. Задачи и цели системного финансово-экономического анализа.
2. Понятие системы.
3. Предприятие как система.
4. Системный подход и задачи системного исследования.
5. Понятие диагностики, соотношение анализа и диагностики.
6. Место диагностики и анализа в системе информационно-аналитического обеспечения управления предприятием.
7. Принципы системности и комплексности в финансово-экономическом анализе и управлении.
8. Конструктивное определение системного финансово-экономического анализа.
9. Принципы и виды системного финансово-экономического анализа.
10. Диагностика, анализ и измерения.
11. Фундаментальные проблемы экономических измерений.
12. Особенности экономических величин и экономических показателей.
13. Определение и особенности экономического измерения.
14. Типы шкал.
15. Агрегирование и свертка, их особенности.

16. Ординальное измерение. Методы упорядочения объектов.
17. Понятие, содержание и основные задачи формирования диагностических моделей.
18. Виды финансово-экономических диагностических моделей.
19. Динамические нормативные модели: понятие и формирование.
20. Динамические нормативные модели: классификация и области применения в системной финансово-экономической диагностике и анализе.
21. Критерии и принципы разработки ординальных динамических нормативных моделей.
22. Интегральные оценки при использовании динамических нормативных моделей.
23. Типовой динамический норматив: содержание и формирование.
24. «Золотое правило» управления предприятием.
25. Отбор показателей для формирования динамического норматива.
26. Формирование матриц совпадений, нарушений, изменчивости.
27. Интегральные оценки эффективности, качества, результативности.
28. Факторный анализ прироста эффективности при использовании линейного динамического норматива.
29. Факторный анализ значения интегральной оценки эффективности при использовании линейного динамического норматива.
30. Выявление проблем в процессе комплексной диагностики.
31. Концепция диагностики финансового состояния предприятия.
32. Анализ структуры капитала предприятия.
33. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия.
34. Анализ деловой активности предприятия.
35. Анализ рентабельности.
36. Комплексная диагностика финансового состояния предприятия.
37. Профиль финансового состояния предприятия: понятие и построение.
38. Формирование нелинейного динамического норматива финансового состояния предприятия.
39. «Золотое правило» финансовой устойчивости предприятия.
40. Интегральная оценка финансовой устойчивости предприятия.
41. Интегральные оценки изменчивости и стабильности финансового состояния предприятия.
42. Факторный анализ при использовании нелинейного динамического норматива.
43. Выявление проблем в процессе диагностики финансового состояния предприятия.
44. Оценка риска финансовой неустойчивости с помощью динамического норматива финансового состояния предприятия.
45. Понятие стратегии. Финансовая стратегия предприятия.

46. Моделирование стратегии предприятия.

47. Общеэкономические и стратегические установки в динамическом нормативе.

48. Измерение уровня реализации стратегии и тактики.

49. Факторный анализ и распознавание проблем в процессе диагностики стратегии.

50. Интегральная оценка фактически реализуемой стратегии.

Отчет по самостоятельной работе включает в себя написание эссе (3-5 страниц) на любую из приведенных ниже тем:

Системный и комплексный подход в экономическом анализе и диагностике.

Проблемы экономических измерений.

Национальные и зарубежные модели диагностики и анализа.

Оценка риска финансовой неустойчивости: подходы, модели.

Задачи СФЭАУ.

Исторические аспекты диагностики и анализа.

Национальные и зарубежные модели диагностики и анализа.

Достоинства и недостатки динамических нормативов.

Факторы эффективности.

Понятие финансового состояния.

Понятие финансовой устойчивости.

Соотношение ликвидности и платежеспособности.

Эффективность и результативность: понятие и соотношение.

Финансовые коэффициенты в диагностике финансового состояния.

Виды, формы и содержание динамических нормативных моделей диагностики и анализа.

Эффективность и экономичность: понятие и соотношение.

Финансовая и инвестиционная стратегии: понятие и соотношение.

Подходы к моделированию стратегии.

Образец оформления титульного листа отчета приведён в Приложении.

Отчет о выполнении самостоятельной работы представляется студентом в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы студент должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку. При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Пример оформления титульного листа отчета по самостоятельной работе
АНО ВО «Международный банковский институт»
Кафедра экономики и финансов предприятий и отраслей

Отчет о выполнении самостоятельной работы по дисциплине
«СИСТЕМНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В
УПРАВЛЕНИИ»

Выполнил: _____
(Фамилия И.О.)

студент _____ курса _____

группа _____ № зачет. книжки _____

Подпись: _____

Преподаватель: _____
(Фамилия И.О.)

Должность: _____
уч. степень, уч. звание

Оценка: _____ Дата: _____

Подпись: _____

Санкт-Петербург
20__

Методические указания к практическим занятиям

Цель выполнения практических заданий по дисциплине «Системный финансово-экономический анализ в управлении» – формирование у обучающихся знаний методологии, методов, методик, способов и приемов системного экономического анализа и приобретение навыков использования их на практике.

Выполнение практических заданий требует от обучающегося предварительного изучения учебной и научной литературы и прочих информационных источников, в том числе периодических изданий и Интернет – ресурсов.

Для подготовки к практическим занятиям обучающийся должен последовательно изучать и запоминать основные понятия и необходимые формулы для проведения расчетов.

Перечень тем практических занятий представлен в нижеприведенной таблице.

Название темы учебной дисциплины	Содержание темы дисциплины в компетенциях	Перечень тем практических (семинарских) занятий
1. Методологические основы системного финансово-экономического анализа в управлении	ОК-1, ПК-9	1. Системы и их свойства 2. Принципы системного анализа и диагностики 3. Экономические измерения и шкалы.
2. Формирование динамических нормативных моделей (ДНМ) анализа и управления	ПК-9	4. Экономические показатели в управлении. 5. Динамический норматив эффективности 6. Коэффициентный метод формирования динамического норматива 7. «Целевой» метод формирования динамического норматива
3. Применение ДНМ в управлении	ПК-9	8. Интегральные оценки на основе динамического норматива 9. Факторный анализ интегральных оценок 10. Выявление и формулировка проблем 11. Традиционные методы факторного анализа 12. Визуализация результатов анализа 13. Обобщение результатов анализа

На практических занятиях для проверки знаний используются тесты. Примеры тестов:

Свертка показателей – это

- обобщение показателей меньшего объема для получения одноименного показателя большего объема
- обобщение разноименных показателей одного объема для получения показателя того же объема.

Какие проблемы измерений относятся к разряду фундаментальных?

- представления
- единственности
- разработки шкалы
- определения единицы измерения

Назовите отличительные особенности пропорциональной шкалы

- это качественная шкала
- это метрическая шкала

- единица измерения носит конвенциональный характер
- имеется (известна) точка отсчета.

Какие обобщающие показатели получены путем агрегирования?

- численность работающих на предприятии (как сумма количества работающих в разных подразделениях предприятия)
- рейтинговая оценка финансового состояния
- Z-счет Альтмана
- Общая сумма выручки;

Отберите показатели для отображения катализатора экономической системы

- основные производственные фонды
- расходы на рекламу
- оборотные производственные фонды
- капитальные вложения
- заработная плата
- библиотечный фонд.

Типовой динамический норматив включает

- типовые показатели
- типовые группы показателей
- типовые соотношения показателей.

Какой подход используется для формирования диагностической нормативной динамической модели финансового состояния предприятия?

- конструктивной модели
- коэффициентный
- целевых установок

Верное положение:

- вершины графа предпочтений – это абсолютные показатели
- вершины графа предпочтений – это финансовые коэффициенты
- дуга в графе предпочтений – это отношение «быстрее»
- дуга в графе предпочтений – это отношение «больше»

Как формулируется стратегическая цель при формировании ДНДМ?

- достигнуть определенного значения целевого параметра
- превзойти какое-либо установленное значение
- поддержать рост какого-либо параметра.

Коэффициенты финансовой независимости рассчитываются

- по данным актива
- по данным пассива
- по данным актива и пассива
- по данным баланса и отчета о финансовых результатах

В расчете показателей отдачи участвует показатель

- выручка
- прибыль
- краткосрочные обязательства.

Оценка близости двух упорядочений показателей – нормативного и фактического – это

- оценка стратегии
- оценка тактики
- оценка экономической политики в целом.

Для формирования умений и привития навыков системного финансово-экономического анализа на практических занятиях обучающиеся выполняют задания. Примеры:

- 1) Заполнить матрицу системных характеристик экономического объекта.
- 2) Определить тип шкалы, в которой измеряются: выручка, рентабельность, численность работающих и пр.
- 3) Исходя из заданных парных соотношений показателей сформировать граф и матрицу предпочтений, замыкание графа и соответствующую ему дополненную матрицу предпочтений.
- 4) Сделать вывод о (не)достаточности выявленных соотношений.
- 5) Разделите следующие показатели на группы в соответствии с тем, какие системные характеристики предприятия они отображают:
 - прибыль,
 - количество сыгранных спектаклей (в театре),
 - стоимость фенов (в парикмахерской),
 - стоимость сооружений,
 - количество пациентов (в поликлинике),
 - количество заявок на обслуживание,
 - расписание занятий (в вузе),
 - численность работников,
 - количество экспонатов (в музее).
- 6) Из предложенного набора показателей отобрать 3-5 наиболее важных для обобщающей оценки предприятия.
- 7) Подобрать коэффициенты для формирования модели финансового состояния предприятия. Парно упорядочить отобранные показатели на основе анализа выбранных коэффициентов.
- 8) На основании данных баланса рассчитайте интегральные оценки финансовой устойчивости, изменчивости и стабильности. Сделайте выводы.
- 9) Сформулируйте целевые установки, используя предложенное множество показателей.
- 10) На основании данных баланса предприятия оценить состояние и динамику его имущественного положения.
- 11) Проанализировать абсолютные показатели ликвидности того же предприятия.
- 12) По заданным целевым установкам сформируйте матрицу предпочтений.

В случае пропуска практического занятия по уважительной причине студент может выполнить практическое индивидуальное задание и оформить отчет.

Требования к оформлению отчета по практической работе.

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Способ оформления: 12 кегль, *TimesNewRoman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны, а также электронный вариант.

Образец оформления титульного листа отчета приведён в Приложении А настоящие программы.

Отчет о выполнении практического задания представляется студентом в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы студент должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку. При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Пример оформления титульного листа отчета о выполнении практического задания

АНО ВО «Международный банковский институт»
Кафедра экономики и финансов предприятий и отраслей

Отчет о выполнении практической работы по дисциплине
«СИСТЕМНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ В
УПРАВЛЕНИИ»

Выполнил: _____
(Фамилия И.О.)

студент _____ курса _____

группа _____ № зачет. книжки _____

Подпись: _____

Преподаватель: _____
(Фамилия И.О.)

Должность: _____
уч. степень, уч. звание

Оценка: _____ Дата: _____

Подпись: _____

Санкт-Петербург

20__