

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Пензенский филиал)**

Кафедра «Экономика и финансы»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Методические указания

по выполнению контрольной работы для студентов,
обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Финансовые рынки и банки»
очная (заочная) форма обучения
(программа бакалавриата)

Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»

(протокол №1 от 30 августа 2021 г.)

Пенза 2021

Методические указания разработали:

кандидат экономических наук, доцент Е.А. Соколова

Экономический анализ. Методические указания по выполнению контрольной работы для студентов, обучающихся по направлению «Экономика», профиль «Финансовые рынки и банки». — Пенза: Финуниверситет, 2021.

© Финуниверситет
Пензенский филиал, 2021

Содержание

1. Общие положения	4
2. Основные требования к содержанию и оформлению контрольной работы.....	5
3. Варианты контрольной работы	11
4. Методические рекомендации по работе с литературой.....	15
5. Рекомендуемая литература.....	17
Приложения	19

1. Общие положения.

Изучение учебной дисциплины «Экономический анализ» для профиля «Финансовые рынки и банки» предусматривает выполнение контрольной работы.

Контрольная работа – одна из форм контроля уровня знаний студента и ориентирования его в вопросах, ограниченных объемом учебной тематики.

Выполнение контрольной работы проводится с целью закрепления знаний полученных на лекционных и практических занятиях, а также подготовки студентов к деятельности научного, практического или методологического характера

Цели контрольной работы:

- углубить, систематизировать и закрепить теоретические знания студентов;
- проверить степень усвоения одной темы или вопроса;
- владеть навыками проведения финансово-экономических расчетов, характеризующих основные аспекты деятельности предприятия.
- выработать у студента умения и навыки поиска и отбора необходимой литературы, самостоятельной обработки, обобщения и краткого, систематизированного изложения материала,

Объем работы не более 6 страниц печатного текста.

2. Основные требования к содержанию и оформлению контрольной работы.

Контрольная работа включает пять заданий, решение которых предполагает проведение расчетов аналитических показателей и анализ их динамики. Полученные результаты необходимо прокомментировать в виде краткого аналитического заключения.

При оформлении контрольной работы формулировку задания переписывать не следует, достаточно сослаться на его номер. Расчеты относительных показателей целесообразно выполнить с точностью: по коэффициентам — до 0,0001, по процентам — до 0,01.

Структурными элементами контрольной работы являются:

- 1) титульный лист,
- 2) содержание,
- 3) основная часть работы,
- 4) список использований литературы.
- 5) приложения (при наличии).

Титульный лист является первой страницей контрольной работы, оформляется по образцу, представленному в ПРИЛОЖЕНИИ А.

Содержание включает все структурные элементы контрольной работы с указанием номера страницы, с которой эти элементы начинаются.

Список использованной литературы оформляется по образцу, представленному в ПРИЛОЖЕНИИ Б.

Согласно Приложению 3 Приказа Финансового университета «Об утверждении положений о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании студента по дисциплине (модулю) № 611/о от 01.04.2014 г объем контрольной работы не должен превышать 6 страниц. В этой связи с целью экономии листажа работы не следует начинать каждый из указанных разделов с новой страницы (за исключением содержания, введения, списка использованных источников).

Контрольная работа оформляется в соответствии с ГОСТ Р 7.0.5-2008 (Библиографическая ссылка); ГОСТ 7.32-2001 в ред. Изменения № 1 от 01.12.2005, ИУС № 12, 2005) (Отчет о научно-исследовательской работе); ГОСТ 7.1-2003 (Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления).

Текст работы должен быть напечатан с использованием ПК через полтора интервала в текстовом редакторе Word на одной стороне листа белой односортной писчей бумаги стандартного формата А4. Рекомендуемый шрифт типа TimesRoman через полтора интервала для основного текста. Выравнивание текста – по ширине страницы. Страницы работы должны иметь следующие размеры полей: правое – 10 мм, верхнее и нижнее – 20 мм, левое – 30 мм (ГОСТ 7.32-2001, в ред. Изменения № 1 от 01.12.2005, ИУС № 12, 2005).

Нумерация страниц работы осуществляется арабскими цифрами и должна быть сквозной, начиная с титульного листа. Номер страницы проставляют в центре нижней части листа без точки. Титульный лист включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляют.

В тексте могут быть приведены перечисления, перед каждым из них следует ставить маркер – двоеточие. Текст после маркера начинается со строчной буквы и заканчивается точкой с запятой.

При необходимости нумерации перечислений могут быть использованы арабские цифры с точкой после них. При этом текст начинается со строчной буквы и заканчивается точкой. Например:

Содержание научно-исследовательского проекта включает ряд этапов:

- 1. Описание фундаментальной научной области, ее достижений и открытий, используемых для решений прикладных задач.*
- 2. Обоснование актуальности выбранной темы.*
- 3. Постановка научных целей. Описание конкретных прикладных задач, которые должны быть решены.*

4. Определение ожидаемых научных результатов и области их использования.

Если же в списках используются арабские цифры или строчные буквы со скобкой, то текст перечислений заканчивается точкой с запятой.

Например:

Инновации должны обладать следующим свойствами:

- 1) научно-техническая новизна;*
- 2) производственная применимость;*
- 3) коммерческая реализуемость.*

Список использованных источников следует после заключения. Источники перечисляются в алфавитном порядке и имеют сквозную нумерацию. Допускаются ссылки на интернет-ресурсы с обязательным указанием даты обращения. Год издания учебников, пособий, опубликованных статей в журналах – не ранее пятилетней давности. Ссылки на использованные источники оформляются в квадратных скобках в тексте с указанием порядкового номера источника в списке. Подстрочные ссылки не допускаются. Например: [1, с. 5].

Графики, схемы, диаграммы располагаются непосредственно после текста, имеющего на них ссылку. Ссылка на рисунок в тексте оформляется в скобках, например, (рис.1). Название графиков, схем, диаграмм помещается под ними, пишется без кавычек: и содержит слово Рисунок без кавычек и указание на порядковый номер рисунка, без знака №. В конце названия точка не ставится, например:

Рисунок 1 – Факторы внешней среды

Нумерация рисунков сквозная в пределах всей работы.

Таблицы располагаются непосредственно после текста, имеющего на них ссылку. Ссылка на таблицу в тексте оформляется в скобках, например, (табл.1). При переносе таблицы заголовки столбцов должны дублироваться. Таблицы нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах всей работы. Название таблицы следует помещать над таблицей слева, без

абзацного отступа через точку после слова «Таблица» и указания ее порядкового номера. Точка после номера и в конце названия не ставится, Выравнивание названия – по ширине. Сама таблица выравнивается по центру.

Допускается применять размер шрифта в таблице меньший, чем в тексте. Если цифровые или иные данные в какой-либо строке таблицы не приводят, то в ней ставят прочерк.

Заголовки граф и строк таблицы следует писать с прописной буквы в единственном числе, а подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. В конце заголовков и подзаголовков таблиц точки не ставят.

При переносе таблицы на следующую страницу название помещают только над первой частью, при этом нижнюю горизонтальную черту, ограничивающую первую часть таблицы, не проводят. Над другими частями также слева пишут слово «Продолжение» и указывают номер таблицы (например: Продолжение таблицы 1).

Если цифровые или иные данные в какой-либо строке таблицы не приводят, то в ней ставят прочерк.

Таблица (рисунок) и ее название не должны находиться на разных страницах.

Формулы следует выделять из текста в отдельную строку и набирать в специальном редакторе формул. Если уравнение не умещается в одну строку, то оно должно быть перенесено после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (-), умножения (x), деления (:), других математических знаков, причем знак в начале следующей строки повторяют. При переносе формулы на знаке, символизирующем операцию умножения, применяют знак «х». Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно под формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле.

Формулы в работе следует нумеровать порядковой нумерацией в пределах всей работы арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке. Формулы, помещаемые в приложениях, должны нумероваться отдельной нумерацией арабскими цифрами в пределах каждого приложения с добавлением перед каждой цифрой обозначения приложения, например формула (1.1). Ссылки в тексте на порядковые номера формул дают в скобках, например: в формуле (1).

Опечатки или графические неточности в крайнем случае допускается исправлять с помощью специальных корректирующих средств черными чернилами.

Выполненная контрольная работа подписывается студентом на титульном листе и последнем листе текста с указанием даты представления на кафедру.

Готовая работа помещается в папку-скоросшиватель и сдается на кафедру, где лаборант ее регистрирует в журнале учета. На титульном листе лаборант должен сделать отметку и передать работу на проверку преподавателю. После проверки преподаватель делает на титульном листе отметку о допуске к защите.

Подготовка контрольной работы должна быть завершена к указанному преподавателем сроку (не позднее, чем за две недели до начала сессии).

3. Варианты контрольной работы

На основании данных бухгалтерской отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках) одного из предприятий Пензенского региона выполнить следующие задания.

Задание 1

Провести горизонтальный и вертикальный анализ баланса. Данные об имущественном положении и источниках финансирования активов организации отразить в таблицах 1 и 2.

Таблица 1 - Горизонтальный анализ уплотненного баланса-нетто

Статья	20__ г., тыс. руб.	20__ г., тыс. руб.	20__ г., тыс. руб.	Темп роста, %	
				20__/20__	20__/20__
Актив					
1. Внеоборотные активы					
Основные средства					
Прочие внеоборотные активы					
Итого по разделу 1					
2. Оборотные активы					
Запасы и затраты					
Дебиторская задолженность					
Денежные средства					
Прочие оборотные активы					
Итого по разделу 2					
Всего активов (Баланс)					
Пассив					
1. Собственный капитал					
Уставный капитал					
Фонды и резервы (нетто)					
Итого по разделу 1					
2. Привлеченный капитал					
Долгосрочные пассивы					
Краткосрочные пассивы					
Итого по разделу 2					
Всего пассивов (Баланс)					

Таблица 2 - Вертикальный анализ уплотненного баланса-нетто, %

Статья	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Изменения 20__ / 20__
Актив				
1. Внеоборотные активы				
Основные средства				
Прочие внеоборотные активы				
Итого по разделу 1				
2. Оборотные активы				
Запасы и затраты				
Дебиторская задолженность				
Денежные средства				
Прочие оборотные активы				
Итого по разделу 2				
Баланс (по активу)	100,00	100,00	100,00	-
Пассив				
1. Собственный капитал (капитал и резервы)				
Уставный капитал				
Фонды и резервы				
Итого по разделу 1				
2. Привлеченный капитал				
Долгосрочные пассивы				
Краткосрочные пассивы				
Итого по разделу 2				
Баланс (по пассиву)	100,00	100,00	100,00	-

Задание 2

По данным бухгалтерского баланса сгруппировать активы по степени ликвидности и пассивы по срочности оплаты. Расчеты обобщить в таблице 3. Оценить ликвидность баланса. Провести расчет относительных показателей ликвидности, результаты представить в таблице 4.

Таблица 3 - Анализ ликвидности баланса предприятия, тыс. руб.

Актив	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Пассив	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Платежный излишек или недостаток		
								20__ г.	20__ г.	20__ г.
A1				П1						
A2				П2						
A3				П3						
A4				П4						
Баланс				Баланс				*	*	*

Таблица 4 - Анализ относительных показателей ликвидности предприятия

Коэффициент	Нормативное значение	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Изменение в %	
					20__ к 20__	20__ к 20__
1. Коэффициент текущей ликвидности ($K_{т.л.}$)	$1 \leq K_{т.л.} \leq 2$					
2. Коэффициент быстрой ликвидности ($K_{б.л.}$)	$K_{б.л.} \approx 0,8$					
3. Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{а.л.}$)	$K_{а.л.} \geq 0,2$					

Задание 3

По данным отчета о финансовых результатах рассчитать и проанализировать показатели рентабельности, расчеты представить в виде таблицы 5.

Таблица 5 - Анализ рентабельности деятельности

Показатели, %	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Изменение	
				20__ к 20__	20__ к 20__
1 Рентабельность активов					
2 Рентабельность внеоборотных активов					
3 Рентабельность оборотных активов					
4 Рентабельность собственного капитала					
5 Рентабельность продукции (продаж)					

Задание 4

На основании данных бухгалтерской отчетности произведите расчет и анализ показателей оборачиваемости

Таблица 6 – Динамика показателей оборачиваемости оборотных средств

	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Изменение	
				20__ к 20__	20__ к 20__
Коэффициент оборачиваемости активов, раз					
Оборачиваемость активов, дн.					
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, раз					
Оборачиваемость оборотных активов, дн.					
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, раз					
Оборачиваемость собственного капитала, дн.					
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз					
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дн.					
Коэффициент оборачиваемости запасов, раз					
Оборачиваемость запасов, дн.					
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз					
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дн.					

Задание 5

Определите тип финансовой устойчивости предприятия, расчеты представьте в виде таблицы 7, и проанализируйте относительные показатели финансовой устойчивости (таблица 8).

Таблица 7 – Тип финансовой устойчивости

Показатель	20__ г.	20__ г.	20__ г.
1. Капитал и резервы			
2. Внеоборотные активы			
3. Собственные оборотные средства			
4. Собственные и долгосрочные заемные			

источники формирования запасов и затрат (СД)			
5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ)			
6. Запасы (стр. 1210 форма №1)			
7. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств ($\pm \Delta \text{СОС}$)			
8. Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат ($\pm \Delta \text{СД}$)			
9. Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат ($\pm \Delta \text{ОИ}$)			
10. Тип финансовой устойчивости			

Таблица 8 – Относительные показатели финансовой устойчивости

Коэффициент	Норм.знач.	20__ г.	20__ г.	20__ г.	Изменение
1. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	$K_{об. \text{СОС}} > 0,1$				
2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	$K_{об. \text{мз}} = 0,5 - 0,8$				
3. Коэффициент маневренности собственного капитала	$K_m = 0,5$				
4. Коэффициент автономии	$K_a \geq 0,5$				
5. Коэффициент финансовой устойчивости					
6. Коэффициент финансирования	$K_f \geq 1$				
7. Коэффициент финансовой активности	$K_{сзс} < 1$				

4. Методические рекомендации по работе с литературой

В качестве источников информации студентом используются материалы лекций, нормативные правовые акты, учебная литература, специализированные периодические издания и др. При необходимости материалы работы должны быть дополнены статистическими данными, отражающими основные тенденции исследуемых процессов мировой экономики.

В работе используется учебная и научная литература по теме исследования, а также материалы периодических изданий (газет и журналов). В качестве иллюстрационного материала к положениям контрольной работы могут использоваться данные статистических сборников и отчетности отдельных хозяйствующих субъектов.

Анализ литературы по проблеме предполагает:

- сравнение выделенных авторами понятий, классификаций и их оснований;
- сравнение общих концепций, основных идей, точек зрения на отдельные вопросы;
- анализ аргументации сделанных выводов (теоретическая, экспериментальная апробация в практике), убедительности, доказательности, достаточности аргументации;
- систематизацию основных идей по излагаемой проблеме;
- собственное понимание проблемы, либо указать с какими точками зрения согласен студент и почему.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения.

Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет - источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

5. Рекомендуемая литература

А) Законодательные и нормативные акты

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с дополнениями и изменениями.

2. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ (с послед.изм.).

3. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г. № 115-ФЗ (с послед.изм.).

4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999г. № 40-ФЗ (с послед.изм.).

5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011г. № 161-ФЗ.

6. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2020 год и период 2021 и 2022 годов. - www.cbr.ru

7. Основные направления государственной денежно-кредитной политики на 2021 г. и на период 2022 и 2023 г.г. - www.cbr.ru

Б) Основная литература

9. Савицкая, Г. В. Экономический анализ : учебник / Г. В. Савицкая. — 15-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 587 с. — (Высшее образование:Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-014849-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1144497>

В) Дополнительная литература

10. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики. Теория и практика: учебник для магистратуры / М.Л. Седова [и др.]; под ред. М.А. Абрамовой, Л.И. Гончаренко, Е.В. Маркиной. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва: Юрайт, 2019 - 487 с. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/finansovye-i-denezhno-kreditnye-metody-regulirovaniya-ekonomiki-teoriya-i-praktika-432803>

11. Кредитная экспансия и управление кредитом: Учебное пособие для магистрантов / Финуниверситет ; под ред. О.И. Лаврушина - М.: Кнорус, 2013. - 264 с. - То же [Электронный ресурс]. - 2013. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/914344>

12. Кузнецова В.В. Политика финансовой стабильности: международный опыт [Электронный ресурс]: монография /Кузнецова В.В. - Москва: ООО "КУРС",НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 224 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/966352>

13. Розанова Н.М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита. В 2т. Т. 1: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.М. Розанова; НИУ ВШЭ - М.: Юрайт, 2019 - 270 с. - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/book/monetarnaya-ekonomika-teoriya-deneg-i-kredita-v-2-t-tom-1-434486>

14. Розанова Н.М. Монетарная экономика. Теория денег и кредита. В 2 т. Т. 2: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.М. Розанова; НИУ ВШЭ - М.: Юрайт, 2019 - 310 с. - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/book/monetarnaya-ekonomika-teoriya-deneg-i-kredita-v-2-t-tom-2-434487>

15. Пласкова, Н. С. Экономический анализ : учебник / Н.С. Пласкова, Н.А. Проданова. — Москва :ИНФРА-М, 2021. — 324 с. — (Высшее образование:Бакалавриат). — DOI 10.12737/1069047. - ISBN 978-5-16-015915-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1069047>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
(Пензенский филиал)

Кафедра «Экономика и финансы»

Направление подготовки «Экономика»
Профиль: «Финансовые рынки и банки»

**Контрольная работа
по дисциплине
«Экономический анализ»**

Студент _____
(Ф.И.О.)

Курс _____ № группы _____

Личное дело № _____

Преподаватель _____

_____ (уч. степень, должность, Ф.И.О.)

Пенза – 2021

Список использованных источников

Нормативно-правовые документы

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая, третья)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 02.11.2013)
2. Постановление Госстандарта РФ от 30.03.1999 N 97 (ред. от 16.10.2012) «О принятии и введении в действие Общероссийских классификаторов» (вместе с «ОК 027-99. Общероссийский классификатор форм собственности», «ОК 028-99. Общероссийский классификатор организационно-правовых форм») (дата введения 01.01.2000)

Учебники и учебные пособия

1. Мировая экономика: учебник для академического бакалавриата / под ред. Б.М. Смитиенко, Н.В. Лукьяновича; Финуниверситет.- 3-е изд., перераб. и доп.- М.: Юрайт, 2017. ЭБС: Юрайт
2. Международные экономические отношения: учебник / [Финуниверситет]; под ред. Б.М. Смитиенко. - 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2017. ЭБС: znanium

Пример описания статьи из журнала

Петров А.А. Специальный режим налогообложения в виде ЕНВД: преимущества и примеры / А.А. Петров // Налоги-журнал. – 2017. – № 1. – С. 45-48.

Пример описания электронного ресурса / интернет-ресурса

Воробьева В. В. Трансакционные издержки государственных закупок для нужд высшей школы / В. В. Воробьева// Концепт. – 2014. – № 11 (ноябрь). [Электронный ресурс] URL: <http://e-koncept.ru/2014/14316.htm>.