

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»



УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной,
воспитательной работе и
молодежной политике
Ю.З. Кирова

Ю.З. Кирова

«30» мая 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Теория и практика финансового оздоровления

Специальность: *38.05.01 Экономическая безопасность*

Специализация: *Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности*

Название кафедры: *Экономическая безопасность, учет и анализ*

Квалификация: *экономист*

Форма обучения: *очная, заочная*

Кинель 2024

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Теория и практика финансового оздоровления» является формирование у обучающихся системы компетенций для решения профессиональных задач по финансовому оздоровлению предприятий во всех сферах экономики посредством методов и приемов финансового анализа, выявления причин возникновения финансовой несостоятельности, анализа имущественного положения и возможности осуществления безубыточной деятельности.

Для достижения поставленной цели при освоении дисциплины решаются следующие задачи:

- изучение комплекса вопросов, связанных с определением причин возникновения неплатежеспособности и глубины кризисных явлений;
- изучение вопросов анализа финансового состояния и динамики его изменения с целью выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства;
- изучение методик и овладение навыками в использовании общих и методологических принципов концепции управления возможностями восстановления платежеспособности должника;
- научиться пользоваться различными источниками информации для проведения экономических расчетов;
- научиться разрабатывать управленческие решения и обосновывать их.

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.18 «Теория и практика финансового оздоровления» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Дисциплина изучается в 8 семестре на IV курсе очной форме обучения и в 9 семестре на V курсе заочной форме обучения.

3 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ / ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ЗАВЕРШЕНИИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций (в соответствии с ФГОС ВО и требованиями к результатам освоения ОПОП).

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2. Способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	ИД-1/ПК-2 Знает теоретические основы методов и моделей анализа и оценивания рисков в деятельности организации, основные подходы к оценке эффективности управления рисками	Знает: теоретические основы и организационные меры, структуры для разработки, внедрения, мониторинга, пересмотра и постоянного улучшения управления рисками в масштабе организации; Умеет: определять подходы, элементы управления и ресурсы, используемые при управлении рисками в процессе финансового оздоровления; Владеет: навыками выявления и анализа рисков и угроз в сфере экономической безопасности, разработки мероприятий по их локализации и нейтрализации.
	ИД-2/ПК-2 Применяет риск-ориентированный подход в вопросах экономической безопасности	Знает: теоретические основы и организационные меры, структуры для разработки, внедрения, мониторинга, пересмотра и постоянного улучшения управления рисками в масштабе

		<p>организации;</p> <p>Умеет: определять подходы, элементы управления и ресурсы, используемые при управлении рисками в процессе финансового оздоровления.</p> <p>Владеет: навыками выявления и анализа рисков и угроз в сфере экономической безопасности, разрабатывает мероприятия по их локализации и нейтрализации.</p>
	ИД-3/ПК-2 Разрабатывает предложения по совершенствованию системы управления рисками в организации	<p>Знает: принципы прогнозирования динамики развития основных угроз экономической безопасности;</p> <p>Умеет: выявлять угрозы экономической безопасности, проводить их ранжирование по вероятности реализации и величине ущерба;</p> <p>Владеет: инструментарием государственного регулирования экономики</p>
ПК-5. Способен принимать участие в разработке стратегии обеспечения экономической безопасности организаций, подготовке программ по ее реализации	ИД-1/ПК-5 Знает понятие и сущность экономической безопасности предприятий, ее место в системе национальной безопасности, объекты и субъекты экономической безопасности, классификацию источников возникновения угроз экономико-управленческого характера	<p>Знает: понятие и сущность экономической безопасности, ее роль и значение в национальной безопасности; классификацию источников возникновения угроз экономико-управленческого характера.</p> <p>Умеет: проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации</p> <p>Владеет: навыками выявления, оценки, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности, формирования модели системы безопасности</p>
	ИД-2/ПК-5 Проводит мониторинг внешней и внутренней среды функционирования предприятия, определяет источники угроз экономической безопасности, инициируемые внутренней средой предприятия	<p>Знает: методы и приемы проведения специальных исследований, в том числе мониторинга, для выявления источников экономической безопасности;</p> <p>Умеет: проводить специальные исследования в целях определения источников потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации</p> <p>Владеет: навыками выявления, оценки, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности, формирования модели системы безопасности</p>
	ИД-3/ПК-5 Разрабатывает мероприятия по локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности, моделирует систему обеспечения экономической безопасности для различных типов предприятий, учреждений, организаций	<p>Знает: методы применения государственного регулирования, для оценки их воздействие на конкретные объекты;</p> <p>Умеет: применять методы применения государственного регулирования для оценки их воздействие на конкретные объекты;</p> <p>Владеет: методами применения государственного регулирования, для оценки их воздействие на конкретные объекты.</p>
ПК-10. Способен осуществлять мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующей	ИД-1/ПК-10 Демонстрирует знания концептуальных основ инструментов финансового менеджмента, принципов управления финансами компании в современных рыночных	<p>Знает: концептуальные основы инструментов финансового менеджмента и принципов управления; принципы управления финансами компании в современных рыночных условиях</p> <p>Умеет: формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость</p>

щих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности	ных условиях	разрабатываемых мероприятий в современных рыночных условиях Владеет: навыками управления финансами компании
	ИД-2/ПК-10 Демонстрирует умение проводить исследование финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг выявлять тенденций развития финансовой системы и отдельных сегментов финансового рынка	Знает: экономические характеристики финансового рынка, роль и функции его участников; Умеет: выявлять базовые проблемы управления рисками в рамках финансового планирования; Владеет: практическими навыками совершения операций финансовых рынках
	ИД-3/ПК-10 Применяет методы финансового и инвестиционного анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Знает: особенности применения различных инструментов управления финансовыми рынками; Умеет: применять нормативные документы в области регулирования финансовых рынков Владеет: приемами системного анализа информационных потоков

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

для очной формы обучения

Вид учебной работы		Трудоемкость дисциплины		Семестры (кол-во недель в семестре)
		Всего часов	Объем контактной работы	8 (18)
Аудиторная контактная работа (всего)		54	54	54
в том числе:	Лекции	18	18	18
	Практические занятия	36	36	36
	<i>в т.ч. в форме практической подготовки</i>	14	14	14
Самостоятельная работа обучающегося (всего), в том числе:		90	2,35	90
СР в семестре:	Изучение лекционного материала	10		10
	Изучение вопросов, выносимых на самостоятельное изучение	14		14
	Подготовка к практическим занятиям	20		20
	Решение индивидуальных практических задач	10		10
СР в сессию:	Экзамен	36	2,35	36
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)		экзамен		экзамен
Общая трудоемкость, ч.		144	56,35	144
Общая трудоемкость, зачетные единицы		4		4

для заочной формы обучения

Вид учебной работы		Трудоемкость дисциплины		Семестры (кол-во недель в семестре)
		Всего часов	Объем контактной работы	9 (3)
Аудиторная контактная работа (всего)		14	14	14
в том числе:	Лекции	6	6	6
	Практические занятия	8	8	8
	<i>в т.ч. в форме практической подготовки</i>	4	4	4
Самостоятельная работа обучающегося (всего), в том числе:		130	2,35	130
СР в семестре:	Изучение лекционного материала	36		36
	Изучение вопросов, выносимых на самостоятельное изучение	28		28
	Подготовка к практическим занятиям	36		36
	Решение индивидуальных практических задач	21		21
СР в сессию:	Экзамен	9	2,35	9
Вид промежуточной аттестации (зачет, экзамен)		экзамен		экзамен
Общая трудоемкость, ч.		144	16,35	144
Общая трудоемкость, зачетные единицы		4		4

**4.2 Тематический план лекционных занятий
для очной формы обучения**

№ п/п	Тема лекционных занятий	Трудоемкость, ч.
1	Теоретические основы несостоятельности (банкротства) организации	2
2	Государственное регулирование процедур банкротства отдельных категорий должников	2
3	Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в российской и зарубежной практике	2
4	Финансовый анализ как инструмент определения причин возникновения неплатежеспособности и глубины кризисных явлений	4
5	Анализ финансового состояния и динамики его изменения с целью выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства	2
6	Анализ возможности восстановления платежеспособности должника за счет развития производственной деятельности и выхода на безубыточную работу	4
7	Планирование деятельности кризисного предприятия в целях восстановления платежеспособности	2
Всего:		18

для заочной формы обучения

№ п/п	Тема лекционных занятий	Трудоемкость, ч.
1	Теоретические основы несостоятельности (банкротства) организации	2
2	Государственное регулирование процедур банкротства отдельных категорий должников	2
3	Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в российской и зарубежной практике	2
Всего:		6

4.3 Тематический план практических занятий

для очной формы обучения

№ п/п	Темы практических занятий	Трудоемкость, ч.
1	Теоретические основы несостоятельности (банкротства) организации	2
2	Государственное регулирование процедур банкротства отдельных категорий должников	2
3	Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в российской практике*	2
4	Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в зарубежной практике	2
5	Основные системы показателей и коэффициентов, применяемые в финансовом анализе при наступлении неплатежеспособности экономического субъекта*	4
6	Анализ активов и пассивов должника с целью выявления резервов для расчетов с кредиторами*	4
7	Преднамеренное банкротство: причины, факторы возникновения и система показателей для его определения	2
8	Выявление признаков фиктивного банкротства	2
9	Задачи, особенности и показатели операционного анализа	4
10	Расчет размера долга, подлежащего погашению к концу срока процедуры банкротства*	4
11	Планирование деятельности кризисного предприятия в целях восстановления платежеспособности	4
12	Оптимизация ассортиментной политики предприятия	4
Всего:		36

* - темы практических занятий, которые реализуются в форме практической подготовки

для заочной формы обучения

№ п/п	Темы практических занятий	Трудоемкость, ч.
1	Основные системы показателей и коэффициентов, применяемые в финансовом анализе при наступлении неплатежеспособности экономического субъекта*	2
2	Преднамеренное банкротство: причины, факторы возникновения и система показателей для его определения	1
3	Выявление признаков фиктивного банкротства	1
4	Задачи, особенности и показатели операционного анализа	2
5	Планирование деятельности кризисного предприятия в целях восстановления платежеспособности*	2
Всего:		8

* - темы практических занятий, которые реализуются в форме практической подготовки

4.4 Тематический план лабораторных работ

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

4.5 Самостоятельная работа

для очной формы обучения

Вид самостоятельной работы	Название (содержание работы)	Объем акад. часы
Изучение лекционного материала	Изучение конспектов лекций, подбор и дополнительное изучение литературы по темам	10
Изучение вопросов, выносимых на самостоятельное изучение	Самостоятельное изучение литературы по следующим вопросам: Критерии неплатежеспособности и несостоятельности. Административные рычаги, правовое обеспечение, разработка рекомендаций, пакета мер по выходу из кризиса, контроль деятельности, применение санкций. Экономические рычаги: налоговая политика; денежно-кредитная политика; валютное регулирование; отношения собственности; участие государства в различных финансовых институтах и крупных промышленных компаний в виде доли собственности. Структура государственных органов по делам несостоятельности и основные участники процесса финансового оздоровления. Экономический эффект процедуры финансового оздоровления организации. Этапы разработки финансового оздоровления предприятия. Инновационные возможности организации. Зарубежный опыт финансового оздоровления предприятий	14
Подготовка к практическим занятиям	Изучение пройденного лекционного материала, подготовка докладов по выбранным темам	20
Решение индивидуальных практических задач	Выполнение индивидуальных практических задач	10
Подготовка к сдаче экзамена	Изучение (повторение) лекционного материала и вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение	36
ИТОГО		90

для заочной формы обучения

Вид самостоятельной работы	Название (содержание работы)	Объем акад. часы
Изучение лекционного материала	Изучение конспектов лекций, подбор и дополнительное изучение литературы по темам	36
Изучение вопросов, выносимых на самостоятельное изучение	Самостоятельное изучение литературы по следующим вопросам: Критерии неплатежеспособности и несостоятельности. Административные рычаги, правовое обеспечение, разработка рекомендаций, пакета мер по выходу из кризиса, контроль деятельности, применение санкций. Экономические рычаги: налоговая политика; денежно-кредитная политика; валютное регулирование; отношения собственности; участие государства в различных финансовых институтах и крупных промышленных компаний в виде доли собственности. Структура государственных органов по делам несостоятельности и основные участники процесса финансового оздоровления. Экономический эффект процедуры финансового оздоровления организации. Этапы разработки финансового оздоровления предприятия. Инновационные возможности организации. Зарубежный опыт финансового оздоровления предприятий. Финансовый анализ как ин-	28

	струмент определения причин возникновения неплатежеспособности и глубины кризисных явлений. Анализ финансового состояния и динамики его изменения с целью выявления признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Анализ возможности восстановления платежеспособности должника за счет развития производственной деятельности и выхода на безубыточную работу. Планирование деятельности кризисного предприятия в целях восстановления платежеспособности	
Подготовка к практическим занятиям	Изучение пройденного лекционного материала, подготовка докладов по выбранным темам	36
Решение индивидуальных практических задач	Выполнение индивидуальных практических задач	21
Подготовка к сдаче экзамена	Изучение (повторение) лекционного материала и вопросов, вынесенных на самостоятельное изучение	9
ИТОГО		130

5 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины необходимо начать с ознакомления с рабочей программой. Особое внимание следует обратить на вопросы, выносимые для самостоятельного изучения. В тезисах лекций представлен теоретический материал по дисциплине согласно рабочему плану, в конце приведены вопросы для контроля знаний.

Изучая дисциплину необходимо равномерно распределять время на проработку лекций, самостоятельную работу по выполнению практических работ, самостоятельную работу по подготовке к практическим занятиям. Вопросы теоретического курса, вынесенные на самостоятельное изучение, наиболее целесообразно осваивать сразу после прочитанной лекции, составляя конспект по вопросу в тетради с лекционным материалом.

Если при изучении дисциплины у обучающихся возникают вопросы, то их можно обсудить на консультациях под руководством преподавателя.

Специфика дисциплины заключается в том, что помимо изучения теоретических вопросов, обучающемуся необходимо приобрести практические навыки, связанные с умением: анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономических субъектов для разработки мероприятий направленных на повышение эффективности управления организацией в условиях кризиса, разработки антикризисной инвестиционной стратегии в условиях ограниченности ресурсов; применять основные методические рекомендации по проведению финансового анализа состояния организаций; обоснования наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства; разрабатывать антикризисную программу финансового оздоровления предприятия; пользоваться навыками определения этапов и мер возможной стабилизации финансового состояния организации

При работе с литературой следует обратить внимание на источники основной и дополнительной литературы, приведенные в рабочей программе. Для большего представления о дисциплине возможно ознакомление с периодическими изданиями последних лет, Интернет-источниками.

При подготовке к экзамену особое внимание следует обратить на следующие моменты: экзамен проводится в устной форме по билетам, при подготовке к нему лучше структурировать и конспектировать материал.

6 ОСНОВНАЯ, ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»:

6.1. Основная литература:

6.1.1. Оценка вероятности банкротства организаций [Электронный ресурс] : учебное пособие / составитель Е. В. Королева. — 2-е изд., дополн. — пос. Караваяево : КГСХА, 2021. — 100 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/251972>

6.1.2. Каверина, Э. Ю. Финансово-аналитическая экспертиза: сделки должника при выявлении признаков преднамеренного банкротства [Электронный ресурс] : учебное пособие / Э. Ю. Каверина. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 59 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/176566>

6.1.3. Саталкина, Н. И. Технологии антикризисного управления в экономической безопасности [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. И. Саталкина. — Тамбов : ТГТУ, 2021. — 100 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/320552>

6.2. Дополнительная литература:

6.2.1. Джораев, В. О. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. О. Джораев, Л. А. Тугаева, Л. А. Добродомова. — Оренбург : Оренбургский ГАУ, 2023. — 155 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/318014>

6.2.2. Кондрашова, Е. А. Финансовая безопасность предприятия [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Е. А. Кондрашова. — Донецк : ДонНУ, 2020. — 190 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/179971>

6.2.3. Латышева, Л. А. Финансовый риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров. — Ставрополь : СтГАУ, 2021. — 376 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/245735>

6.2.4. Юдин, А. А. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. А. Юдин. — Ростов-на-Дону : РГУПС, 2021. — 199 с. — ISBN 978-5-88814-967-6. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/220109>

6.2.5. Финансовая безопасность экономических субъектов [Электронный ресурс] : учебное пособие / Л. В. Агаркова, Б. А. Доронин, И. И. Глотова [и др.]. — Ставрополь : СтГАУ, 2022 — Часть 2 — 2022. — 60 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/323600>

6.3. Программное обеспечение:

6.3.1. Microsoft Windows 7 Профессиональная 6.1.7601 Service Pack 1;

6.3.2. Microsoft Windows SL 8.1 RU AE OLP NL;

6.3.3. Microsoft Office стандартный 2013;

6.3.4. Microsoft Office Standard 2010;

6.3.5. Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition;

6.3.6. WinRAR:3.x: Standard License – educational –EXT;

6.3.7. 7 zip (свободный доступ).

6.4. Перечень информационно-справочных систем и профессиональных баз данных:

6.4.1. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru> —

6.4.2. Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.garant.ru>.

6.4.3. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа: www.elibrary.ru.

7 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения № 3235 Самарская обл., г. Кинель, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Спортивная, д. 8А.	Учебная аудитория на 180 посадочных мест, укомплектована специализированной мебелью (столы, лавки, учебная доска) и техническими средствами обучения (экран, проектор, ноутбук)
2	Помещение для самостоятельной работы, аудитория № 3210 (компьютерный класс) Самарская обл., г. Кинель, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Спортивная, д. 8А.	Помещение на 14 посадочных мест, укомплектованное специализированной мебелью (компьютерные столы, стулья) и оснащенное компьютерной техникой (14 рабочих станций), подключенной к сети «Интернет» и обеспечивающей доступ в электронную информационно-образовательную среду университета

8 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1 Виды и формы контроля по дисциплине

Контроль уровня усвоенных знаний, освоенных умений и приобретенных навыков (владений) осуществляется в рамках текущего и промежуточного контроля в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся.

Текущий контроль освоения компетенций по дисциплине проводится при изучении теоретического материала, выполнении заданий на практических занятиях, выполнении индивидуальных заданий в форме доклада, деловой игры. Текущему контролю подлежат посещаемость обучающимися аудиторных занятий и работа на занятиях.

Итоговой оценкой освоения компетенций является промежуточная аттестация в форме экзамена, проводимая с учетом результатов текущего контроля в 8 семестре на IV курсе очной формы обучения.

8.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения образовательной программы в рамках учебной дисциплины

Оценочные средства для проведения текущей аттестации

Практические и ситуационные задачи

Задача №1.

На основе представленной отчетности экономического субъекта рассчитать показатели и коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности, провести анализ причин утраты платежеспособности и оценку текущего финансового состояния должника на последнюю отчетную дату.

Задача №2.

На основе представленной отчетности экономического субъекта провести горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов, определить балансовую стоимость активов, принимающих участие в производственном процессе, а также балансовую стоимость активов, которые могут быть реализованы для восстановления платежеспособности должника.

Задача №3.

На основе представленной отчетности экономического субъекта рассчитать показатели финансово-хозяйственной деятельности, используемые для проведения экспертизы признаков преднамеренного банкротства, и сделать необходимые выводы.

Задача №4.

На основе представленных данных определить возможность восстановления платежеспособности должника за счет операционной деятельности и сроки, необходимые предприятию для восстановления платежеспособности.

Задача №5

На основе представленных данных определить порог безубыточности, объем выручки, необходимый для погашения накопленных долгов за счет дополнительного маржинального дохода, количества изделий, которое необходимо произвести (и реализовать) для получения требуемой величины маржинального дохода. Принять, что цена изделий не меняется.

Методика выполнения практических и ситуационных задач

Задача. Условие: Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) предприятия на ближайший к рассматриваемому промежутку времени.

Оцените текущую ликвидность предприятия с помощью следующих данных (таблица).

	Актив		Пассив		
	На начало года	На конец года		На начало года	На конец года
A1 Наиболее ликвидные активы	4060	6293	П1 Наиболее срочные обязательства	39838	26494
A2 Быстрореализуемые активы	18559	10380	П2 Краткосрочные пассивы	14956	24250

$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2)$ ТЛ н.г. = -32 175 тыс. руб. ТЛ к. г. = -34 071 тыс. руб.
Ликвидность баланса недостаточная.

Критерии и шкала оценки ситуационных и практических задач:

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он свободно владеет материалом, ориентируется в основных понятиях дисциплины и может безошибочно произвести необходимые расчеты;

- оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, не владеющему основополагающими знаниями по поставленному вопросу, если он не ориентируется в основных понятиях и не может произвести расчеты, не исправляет своих ошибок после наводящих вопросов.

Тематика докладов по дисциплине

Задание: Темы докладов выдаются обучающимся заранее. Их задача состоит в том, чтобы наиболее полно и ярко отразить содержание порученного вопроса, используя мнения отечественных и зарубежных ученых. Представляются доклады магистрантов в форме презентаций и осуществляется обсуждение следующих вопросов:

1. Предпосылки ухудшения финансового стояния организаций
2. Взаимоотношения участников урегулирования кризисной ситуации организации
3. Причинно-следственные связи, влияющие на рентабельность организаций
4. Классификация причин неплатежеспособности организации
5. Этапы и меры возможной стабилизации финансового состояния организации
6. Обеспечение финансового равновесия в длительном периоде

Цель: изучить методологические основы и методические подходы к формированию мнения в результате выяснения обстоятельств ухудшения финансового состояния, показать значимость в управлении современным предприятием.

Методика выполнения: Обучающимся необходимо подготовить выступление в форме презентации, а также перечень вопросов по теме доклада для обсуждения с обучающимися.

Данный процесс носит соревновательный характер, то есть группа оценивает выступления, подготовленные вопросы и задания обучающихся и рекомендует рейтинговую оценку выступающих. После того, как доклады и их обсуждения окончены, преподаватель совместно с обучающимися делают выводы.

Критерии и шкала оценивания докладов:

- оценка «зачтено» выставляется, если обучающийся подготовил доклад по выбранной теме, отражающий основные положения рассматриваемого вопроса и выступил на практическом занятии;

- оценка «не зачтено» выставляется, если не подготовлен доклад по выбранной теме или в нем не раскрыто основное содержание материала.

Деловая игра

Деловая игра на тему «Основные системы показателей и коэффициентов, применяемые в финансовом анализе при наступлении неплатежеспособности экономического субъекта».

Методика выполнения

Цель: используя бухгалтерскую отчетность установить стадию кризиса и составить прогноз финансово хозяйственной деятельности предприятия.

Правила:

Группа делится на две подгруппы, они выбирают, деятельность какого экономического субъекта будут оценивать. Преподаватель в этой игре выполняет организационные функции и роль надзорного органа, проверяет полноту осуществления всех необходимых мероприятий по аналитической работе, а также правильность хода работы.

Порядок проведения игры:

1. Повторить понятия, необходимые для проведения игры.
2. Объяснить обучающимся цели и правила игры.
3. Разделить обучающихся на две подгруппы.
4. Выдать исходные данные, характеризующие деятельность экономического субъекта и эталона.
5. Проверить правильность рассуждений и результатов анализа.
6. Обсудить результаты игры и подвести итоги, выявив победившую подгруппу.

Критерии и шкала оценки деловой игры:

- оценка «зачтено» выставляется обучающимся, если они свободно владеют материалом, ориентируются в необходимых для выполнения задания документах и могут безошибочно их заполнить;

- оценка «не зачтено» выставляется обучающимся, не владеющим основополагающими знаниями по поставленному вопросу, если они не ориентируются в необходимых документах и не могут их заполнить, не исправляют своих ошибок после наводящих вопросов.

Устный опрос

Вопросы по темам дисциплины:

Тема 1. Теоретические основы несостоятельности (банкротства) организации

1. Опишите сущность и виды кризисов.

2. Дайте классификацию факторов, оказывающих влияние на кризисное состояние организации. Укажите внешние и внутренние факторы кризиса.
3. Каковы возможные последствия наступления кризисного состояния организации.
4. Опишите необходимость анализа финансово-хозяйственной деятельности организации в условиях внешнего и внутреннего кризиса.
5. В чем заключается сущность несостоятельности (банкротства) организации.
6. Укажите основные и специфические причины неплатежеспособности российских организаций.

Тема 2. Государственное регулирование процедур банкротства отдельных категорий должников

1. Особенности банкротства финансовых организаций.
2. Особенности изменения структуры активов и пассивов финансовой организации.
3. Порядок назначения временной администрации финансовой организации.
4. Опишите признаки банкротства и порядок рассмотрения дела о банкротстве финансовой организации.
5. Опишите процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации.
6. Какие лица, участвуют в арбитражном процессе по делу о банкротстве финансовой организации.
7. Опишите особенности судебного разбирательства по делу о банкротстве финансовой организации.
8. Какие предъявляют требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации.
9. Опишите признаки банкротства кредитных организаций.
10. Каким образом осуществляется контроль за деятельностью конкурсного управляющего.
11. Опишите особенности осуществления конкурсного производства кредитной организации.
12. Опишите порядок ликвидации кредитной организации.
13. Опишите особенности банкротства кредитных кооперативов.
14. Опишите особенности рассмотрения дела о банкротстве страховой организации.

Тема 3. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в российской практике

1. Опишите прогнозирование банкротства и оценку возможностей восстановления платежеспособности.
2. Опишите современные подходы к диагностике вероятности банкротства.
3. Опишите основные научные школы финансового анализа в антикризисном управлении.
4. Перечислите основные подходы мировой теории и практики к оценке и прогнозированию банкротства: объективный или метод Z (Z – score technique) и субъективный или метод А (A – score technique).
5. Экспресс-диагностика и фундаментальная диагностика угрозы банкротства.
6. Опишите отечественный опыт прогнозирования банкротства.

Тема 4. Модели прогнозирования финансовой несостоятельности (банкротства) в зарубежной практике

1. Опишите зарубежный опыт прогнозирования банкротства.
2. Какие факторные модели оценки вероятности банкротства вы знаете?
3. Модели Р. Таффлера и Г. Тишоу.
4. Модель Э. Альтмана, методика У. Бивера.
5. Модель Спрингейта и Гордона. Формула Фулмера.
6. Содержание метода Аргенти – счёта (A – score technique).
7. Что понимается под «Качественными» кризис-прогнозными методиками.

8. Опишите достоинства и недостатки основных аналитических моделей прогнозирования вероятности банкротства.
9. Перечислите критерии неплатежеспособности и несостоятельности.
10. Произведите сравнение российских и зарубежных методов прогнозирования банкротства.
11. Что включает в себя комплексная оценка кризисности состояния организации по результатам прогнозирования вероятности наступления несостоятельности (банкротства).

Тема 5. Основные системы показателей и коэффициентов, применяемые в финансовом анализе при наступлении неплатежеспособности экономического субъекта

1. Перечислите основные признаки неудовлетворительной структуры баланса.
2. Назовите стадии кризиса, их качественную и количественную характеристику.
3. Оценка и анализ финансового состояния предприятий в соответствии с правилами утвержденными правительством РФ для арбитражных управляющих.

Тема 6. Анализ активов и пассивов должника с целью выявления резервов для расчетов с кредиторами

1. Опишите основные требования к проведению анализа.
2. Особенности проведения горизонтального и вертикального анализа активов и пассивов.
3. Опишите порядок расчета балансовой стоимости активов, принимающих участие в производственном процессе.
4. Опишите порядок расчета балансовой стоимости активов, которые могут быть реализованы для восстановления платежеспособности должника.

Тема 7. Преднамеренное банкротство: причины, факторы возникновения и система показателей для его определения

1. Опишите общие подходы к проверке наличия признаков преднамеренного банкротства.
2. Назовите методические основы выявления признаков преднамеренного банкротства.

Тема 8. Выявление признаков фиктивного банкротства

1. Опишите общие подходы к проверке наличия признаков фиктивного банкротства.
2. Назовите методические основы выявления признаков фиктивного банкротства.

Тема 9. Задачи, особенности и показатели операционного анализа

1. Назовите виды и формы реструктуризации кредиторской задолженности.
2. Опишите порядок заключения мирового соглашения с кредиторами.
3. Укажите формы, виды и экономическую эффективность реструктуризации активов предприятия.
4. В чем заключается управление денежными и оборотными средствами предприятия.
5. Оптимизация структуры выпускаемой продукции: реструктуризация хозяйственного профиля предприятия.

Тема 10. Расчет размера долга, подлежащего погашению к концу срока процедуры банкротства

1. Опишите порядок изменения суммы долга в ходе реабилитационных процедур банкротства.
2. Опишите порядок расчета суммы долга, подлежащего погашению в процедурах внешнего управления и финансового оздоровления.

Тема 11. Планирование деятельности кризисного предприятия в целях восстановления платежеспособности

1. Назовите основные виды планов финансового оздоровления.
2. Опишите структуру и содержание разделов плана финансового оздоровления предприятия.
3. В чем заключается система оперативных, тактических и стратегических мероприятий по финансовому оздоровлению предприятия.
4. Назовите модели финансового оздоровления.
5. Использование инструментов финансового менеджмента в финансовом оздоровлении предприятия.

Тема 12. Оптимизация ассортиментной политики предприятия

1. Опишите критерии оптимизации.
2. Опишите порядок расчета оптимального ассортимента.

Критерии и шкала оценки контрольных вопросов:

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он свободно владеет материалом, ориентируется в основных понятиях дисциплины;
- оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, не владеющему основополагающими знаниями по поставленному вопросу, если он не ориентируется в основных понятиях, не исправляет своих ошибок после наводящих вопросов.

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Экзамен по дисциплине проводится по билетам, содержащим 2 вопроса и практическое задание.

Перечень вопросов к экзамену

1. Система показателей и коэффициентов в целях выявления причин неплатежеспособности.
2. Управление активами и пассивами неплатежеспособного предприятия
3. Использование инструментов финансового менеджмента в финансовом оздоровлении предприятия.
4. Эффект леввериджа
5. Основные требования, предъявляемые к проведению анализа активов и пассивов с целью выявления резервов для расчетов с кредиторами.
6. Преднамеренное и фиктивное банкротство: причины возникновения, экономическая сущность и последствия.
7. Выявление признаков фиктивного банкротства.
8. Анализ финансовых показателей при определении признаков преднамеренного банкротства.
9. Виды планов финансового оздоровления
10. Цели разработки плана финансового оздоровления
11. Структура и содержание разделов плана финансового оздоровления предприятия. Подготовка презентации плана финансового оздоровления.
12. Система оперативных, тактических и стратегических мероприятий по финансовому оздоровлению предприятия.
13. Оперативное финансовое оздоровление.
14. Тактическое финансовое оздоровление.
15. Стратегическое финансовое оздоровление.
16. Оценка эффективности этапов финансового оздоровления.
17. Санация в системе стратегического финансового оздоровления.
18. Модели финансового оздоровления.
19. Задачи и особенности операционного анализа.
20. Показатели операционного анализа.
21. Факторы, влияющие на изменения операционной прибыли.

22. Расчет требуемого маржинального дохода для покрытия долгов.
23. Изменение суммы долга в ходе реабилитационных процедур банкротства
24. Формы и виды реструктуризации активов предприятия.
25. Расчет экономической эффективности реструктуризации активов предприятия.
26. Реструктуризация кредиторской задолженности предприятия - общая характеристика.
27. Виды и формы реструктуризации кредиторской задолженности.
28. Новация как форма реструктуризации кредиторской задолженности.
29. Отступное как форма реструктуризации кредиторской задолженности.
30. Методика расчета эффективности реструктуризации долговых обязательств.
31. Мировое соглашение с кредиторами.
32. Обязательные условия реструктуризации задолженности по платежам в бюджет.
33. Порядок расчета суммы долга, подлежащего погашению в процедурах внешнего управления и финансового оздоровления.
34. Расчет денежных потоков в результате выполнения производственного плана предприятия
35. Порядок расчета денежных потоков с учетом проведения антикризисных мероприятий в производственной, финансовой сфере и реструктуризации имущественного комплекса.
36. Порядок расчета денежных потоков при планировании процедуры финансового оздоровления.
37. Разработка стратегии финансового оздоровления предприятия
38. Критерии оптимизации ассортиментной политики.
39. Долгосрочная финансовая политика предприятия.
40. Модели долгосрочного финансового равновесия работы предприятия.

Пример билета к экзамену

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Самарский государственный аграрный университет»

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Кафедра «Экономическая безопасность, учет и анализ»

Дисциплина «Теория и практика финансового оздоровления»

БИЛЕТ № 1

1. Основные требования, предъявляемые к проведению анализа активов и пассивов с целью выявления резервов для расчетов с кредиторами.
2. Тактическое финансовое оздоровление.
3. По данным бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах выявить «больные» статьи отчетности и рассмотреть их изменение за отчетный период. Сделать выводы об улучшении (ухудшении) финансовых результатов деятельности организации. Сформулировать возможные причины наличия «больных статей» в отчетности. Задание выполнить по форме таблицы.

«Больные» статьи отчетности	Отчетный год	Предыдущий год	Изменения (+,-), тыс. руб.	Темп роста, снижения, %
Бухгалтерский баланс				
... ..				
Отчет о финансовых результатах				
... ..				

Составитель _____ канд.экон.наук, доцент Т.Г. Лазарева

Заведующий кафедрой _____ канд.экон.наук, доцент О.Ф. Пятова

«___» _____ 20__ г.

8.3 Критерии оценивания уровня сформированности компетенций

Оценка результатов обучения по дисциплине в форме уровня сформированности компонентов знать, уметь, владеть заявленных дисциплинарных компетенций проводится по 4-х балльной шкале оценивания путем выборочного контроля во время экзамена.

Шкала оценивания экзамена

Результат зачета	Уровень освоения компетенций	Критерии
«отлично»	высокий уровень	Обучающийся показал знания основных положений дисциплины, умение решать конкретные поставленные задачи, предусмотренные рабочей программой, ориентироваться в рекомендованной литературе, умение правильно оценить полученные результаты расчетов, в ходе зачета им даны полные и правильные ответы на все поставленные вопросы, показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации, успешно решена задача с необходимыми пояснениями
«хорошо»	повышенный уровень	Обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Обучающийся способен анализировать, проводить сравнение и обоснование выбора методов решения заданий в практических ситуациях, не менее 60 % компетенций сформированы на повышенном уровне
«удовлетворительно»	пороговый уровень	Обучающийся имеет знания только по основному материалу, но не усвоил его детально, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения последовательности в изложении материала и испытывает затруднения в выполнении практических работ, не может применить теорию в новой ситуации, компетенций, умений и навыков сформированы на низком уровне
«неудовлетворительно»	минимальный уровень не достигнут	Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, не выполняет практические работы или отказывается от ответа, не сформированы компетенции

8.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующая этапы формирования компетенций по дисциплине проводится в форме текущей и промежуточной аттестации.

Контроль текущей успеваемости обучающихся – текущая аттестация – проводится в ходе семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний; формирования

у них умений и навыков; своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по ее корректировке; совершенствованию методики обучения; организации учебной работы и оказания обучающимся индивидуальной помощи.

К контролю текущей успеваемости относятся проверка знаний, умений и навыков обучающихся:

- на занятиях (опрос, решение практических и ситуационных задач, деловая игра);
- по результатам проверки качества конспектов лекций и иных материалов;
- по результатам выполнения индивидуальных заданий (доклад);
- по результатам отчета обучающихся в ходе индивидуальной консультации преподавателя, проводимой в часы самоподготовки, по имеющимся задолженностям.

Контроль за выполнением обучающимися каждого вида работ может осуществляться поэтапно и служит основанием для предварительной аттестации по дисциплине.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится с целью выявления соответствия уровня теоретических знаний, практических умений и навыков по дисциплине требованиям ФГОС по направлению подготовки в форме экзамена.

Экзамен проводится после завершения изучения дисциплины в объеме рабочей учебной программы. Форма проведения экзамена определяется кафедрой (устный – по билетам). Оценка по результатам экзамена – «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» и «не удовлетворительно».

Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях.

Каждая форма контроля по дисциплине включает в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень освоения обучающимися знаний и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и навыков.

Процедура оценивания компетенций, обучающихся основана на следующих стандартах:

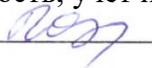
1. Периодичность проведения оценки (на каждом занятии).
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекса мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
4. Соблюдение последовательности проведения оценки: предусмотрено, что развитие компетенций идет по возрастанию их уровней сложности, а оценочные средства на каждом этапе учитывают это возрастание.

Краткая характеристика процедуры реализации текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине для оценки компетенций обучающихся представлена в таблице:

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика процедуры оценивания компетенций	Представление оценочного средства в фонде
1	Практические и ситуационные задачи	Совместная деятельность группы обучающихся с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Комплект практических и ситуационных задач
2	Деловая игра	Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.	Тема, ожидаемый результат по игре
3	Устный опрос	Устный опрос по контрольным вопросам терминам может проводиться в начале/конце практического занятия, либо в течение всего практического занятия по заранее выданной тематике. Выбранный преподавателем обучающийся может	Вопросы по темам дисциплины

		отвечать с места либо у доски.	
4	Доклад	<p>Продукт самостоятельной работы обучающегося, представляющий собой краткое изложение полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.</p> <p>Доклад – публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-исследовательской или научной темы.</p> <p>Тематика докладов выдается на занятии, выбор темы осуществляется самостоятельно. Подготовка осуществляется во внеаудиторное время. Результаты озвучиваются на практических занятиях, регламент – не более 7 мин. на выступление. В оценивании результатов наравне с преподавателем принимают участие обучающиеся.</p>	Темы докладов
5	Экзамен	<p>Проводится в заданный срок, согласно графику учебного процесса. При выставлении оценок учитывается уровень приобретенных компетенций обучающегося. Компонент «знать» оценивается теоретическими вопросами по содержанию дисциплины, компоненты «уметь» и «владеть» - практико-ориентированными заданиями.</p>	Комплект вопросов к экзамену

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО).

Рабочую программу разработал:
доцент кафедры «Экономическая безопасность, учет и анализ»,
канд. экон. наук, доцент Т.Г. Лазарева 

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Экономическая безопасность, учет и анализ» 17 мая 2024 г., протокол № 11.

Заведующий кафедрой
канд. экон. наук, доцент О.Ф. Пятова 

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии
экономического факультета
канд. экон. наук, доцент Ю.Н. Кудряшова 

Руководитель ОПОП ВО
канд. экон. наук, доцент Ю.Ю. Газизьянова 

И.о. начальника УМУ М.В. Борисова 