

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОЛГОГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт мировой экономики и финансов
Кафедра корпоративных финансов и банковской деятельности

Э.В. Кузьмина, И.М. Шор, И.Д. Аникина

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

Учебно-методическое пособие для магистрантов

Волгоград 2013

ББК 65.26-551я73

К89

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Волгоградского государственного университета

Рецензенты:

д-р экон. наук, проф. *М.П. Придачук*,

д-р экон. наук, проф. *А.В. Гукова*

Кузьмина, Э. В.

К89

Финансовый анализ [Текст] : учеб.-метод. пособие для магистрантов / Э. В. Кузьмина, И. М. Шор, И. Д. Аникина ; Федер. гос. авт. образоват. учреждение высш. проф. образования «Волгогр. гос. ун-т», Ин-т мировой экономики и финансов, Каф. корпоратив. финансов и банк. деятельности. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2013. – 80 с.

ISBN 978-5-9669-1232-1

Учебно-методическое пособие разработано на кафедре корпоративных финансов и банковской деятельности Волгоградского государственного университета и рекомендовано для самостоятельной работы магистрантов и при подготовке к практическим занятиям по дисциплине «Финансовый анализ».

Пособие составлено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования/Основной образовательной программы подготовки магистрантов ФГОС № 1895 от 17.12.2010 года.

Предназначено для магистрантов направления подготовки 080300.68 Финансы и кредит, студентов специальности 080105.65 Финансы и кредит, может быть использовано на программах подготовки управленческих кадров для организаций народного хозяйства РФ по направлению «Финансы и кредит» и программах профессиональной переподготовки по специальности «Финансы и кредит» и «Бухгалтерский учет».

ББК 65.26-551я73

ISBN 978-5-9669-1232-1



© Кузьмина Э.В., Шор И.М., Аникина И.Д., 2013

© ФГАОУ ВПО «Волгоградский
государственный университет», 2013

© Оформление. Издательство Волгоградского
государственного университета, 2013

ОГЛАВЛЕНИЕ

Цель и задачи изучения дисциплины	5
Структура изучения дисциплины	7
Тематический план изучения дисциплины	8
Результаты обучения	12
Матрица формирования компетенций	16
Матрица оценки компетенций	18
Критерии формирования оценок	20
Комментарии к изучению тем	27
Модуль 1. Методика финансового анализа организаций	27
<i>Тема 1. Содержание, информационная база, методика финансового анализа. Экспресс-анализ</i>	<i>27</i>
<i>Тема 2. Анализ финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности</i>	<i>30</i>
<i>Тема 3. Анализ деловой активности, оборачиваемости и рентабельности; оценка угрозы банкротства</i>	<i>37</i>
<i>Тема 4. Построение системы финансового анализа, комплексная оценка бизнеса и кредитоспособности заемщика</i>	<i>45</i>
Модуль 2. Особенности финансового анализа деятельности страховых организаций	50
<i>Тема 5. Теоретико-понятийный аппарат финансового анализа страховых организаций</i>	<i>50</i>
<i>Тема 6. Анализ операций и надежности страховых организаций</i>	<i>54</i>
<i>Тема 7. Анализ эффективности деятельности страховых организаций</i>	<i>63</i>

Модуль 3. Особенности финансового анализа	
кредитных организаций	67
<i>Тема 8. Теоретико-понятийный аппарат</i>	
<i>финансового анализа кредитных организаций.....</i>	67
<i>Тема 9. Анализ надежности и финансовой</i>	
<i>устойчивости кредитных организаций</i>	69
<i>Тема 10. Анализ финансовых результатов</i>	
<i>деятельности кредитных организаций</i>	72
Список литературы	76
<i>Основная литература</i>	76
<i>Дополнительная литература</i>	77
<i>Рекомендуемые журналы</i>	79
<i>Электронные ресурсы</i>	79