

Осмонова А.А.

## МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В ВУЗАХ

*В работе рассматриваются современные методики преподавания дисциплины «Финансовый анализ» в вузах, предлагаются наиболее эффективные формы обучения. Рассмотрен опыт использования компьютерных программ и компьютерных деловых игр в КРСУ.*

*The study deals with the use of contemporary techniques in teaching Financial Analysis in higher education institutions; the author recommends using the most efficient active forms of training. It also discusses practices of using software programs and computer business games in KRSU*

1. Во всем мире давно признано, что наиболее эффективными являются активные формы обучения. Важное место среди них занимает метод компьютерных деловых игр (КДИ).

В процессе изучения курса финансовый анализ, мы включили в программу обучения компьютерный практикум по финансовому анализу – **FinAnalyzeBoss**, **FinAnalyzeStudent**.

### Программа FinAnalyzeStudent

Программа для анализа финансового состояния предприятия **FinAnalyzeStudent** - предназначена для использования совместно с программами MS Word и MS Excel и позволяет на основе данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, введенных в MS Excel, получить в MS Word текст анализа финансового состояния предприятия. В MS Word выводятся:

Таблицы:

- платежеспособность предприятия;
- показатели финансовой устойчивости;
- значения коэффициентов, рассчитанных по финансовым показателям;
- оценка ликвидности баланса;
- бухгалтерский баланс;
- сравнительный аналитический баланс активов;
- сравнительный аналитический баланс пассивов;
- отчет о прибылях и убытках;
- анализ прибыли предприятия;
- анализ бухгалтерской прибыли предприятия;
- расчет показателей рентабельности;
- расчет показателей рентабельности (на начало и конец периода);
- факторный анализ рентабельности.

Анализ показателей:

- платежеспособность предприятия;
- финансовой устойчивости (наличия собственных оборотных средств, общей величины основных источников формирования запасов и затрат, излишек (недостаток) собственных оборотных средств и основных источников формирования запасов и затрат);
- коэффициентов, рассчитанных по финансовым показателям (автономии, соотношения заемных и собственных средств, обеспеченности собст-

венными средствами, маневренности, финансирования);

- ликвидности баланса (наиболее ликвидных активов, быстро реализуемых активов, медленно реализуемых активов, трудно реализуемых активов, а также платежного избытка или недостатка по ним, коэффициенты - абсолютной ликвидности, покрытия (текущей ликвидности).

Сравнительный аналитический баланс активов - структура активов (на начало и конец анализируемого периода, проранжированные статьи актива баланса в зависимости от их увеличения или уменьшения, в зависимости от увеличения или уменьшения их удельного веса в структуре активов, в зависимости по отношению к величине на начало периода, в зависимости от вклада в увеличение или уменьшение активов).

Сравнительный аналитический баланс пассивов - структура пассивов (на начало и конец анализируемого периода, проранжированные статьи пассива баланса в зависимости от их увеличения или уменьшения, в зависимости от увеличения или уменьшения их удельного веса в структуре пассивов, в зависимости по отношению к величине на начало периода, в зависимости от вклада в увеличение или уменьшение пассивов).

Анализ прибыли предприятия по отчету о прибылях и убытках (абсолютные отклонения показателей (+ или -), удельный вес за предшествующий год, удельный вес за отчетный год, отклонения (+ или -)%).

Анализ бухгалтерской прибыли (ее динамики и структуры - всего и по отдельным ее структурным составляющим).

Анализ показателей рентабельности (реализованной продукции, производства, активов, внеоборотных активов, оборотных активов, собственного капитала, инвестиций, продаж).

Анализ рентабельности на начало и конец анализируемого периода (реализованной продукции, производства, активов, внеоборотных активов, оборотных активов, собственного капитала, инвестиций, продаж).

### Основные выводы.

#### Графики.

Отчет в MSWord составляет примерно 60 страниц (текст - 14 шрифт - 1,5 интервала, таблицы - 12 шрифт - 1 интервал, графики).

Программа поддерживает механизм сменных тем и изменения цветовых настроек.

Программа написана на языке Python (2.3) с использованием win32all-163, py2exe-0.5.4.win 32-py 2.3.exe.

2. Финансовый анализ как синтетическая дисциплина использует научные и практические разработки в области теории бухгалтерского учета, аудита и экономики предприятия, финансового менеджмента, статистики и других учебных

дисциплин, служащих основой инструментария для решения задач, стоящих перед финансовым аналитиком. Формированию у студентов логически четкого представления о функциональном назначении службы финансового анализа, об алгоритме действий финансового аналитика, а также усвоению основных учетных, экономических и технологических расчетов способствует в немалой степени **решение практических задач, анализ кейсов, деловых игр** в рамках моделирования будущей профессиональной деятельности.

### 3. Мозговой штурм «Функции финансового аналитика».

Студенты разделяются на 3 малые группы. Все группы в течение 3 минут прописывают на флипе функции финансового аналитика, затем меняются флипами по кругу, пока каждая группа не получит свой флип. Затем – презентации и коллективное обсуждение, и заполнение флипа с функциями.

4. Еще одним методом, привлекательным для так называемых сильных студентов, является **case-study**, когда они могут продемонстрировать свои индивидуальные способности. Данный метод также можно использовать для работы в малых группах и подготовки групповых презентаций. В этом случае, как правило, срабатывает жесткая конкурентная борьба между малыми группами, что также дает очень хороший результат в плане освоения учебного материала всеми участниками малых групп.

5. Вполне распространенной практикой в процессе изучения данной дисциплины является также **написание и презентация рефератов**, подготовка **проблемных сообщений** по актуальным вопросам теории и практики финансового анализа. Студенты очень охотно готовят подобного рода работы, но преподавателю мы рекомендуем тщательно отслеживать темы, проблематику выступлений, выносить на обсуждение действительно проблемные и малоизученные вопросы, имеющие связь с практикой финансового анализа в нашей стране. Это позволит избежать рутинности и формализованности данного метода и существенным образом будет подогревать интерес студентов к действительно новому и интересному предмету.

6. По мере овладения теоретическими и практическими разделами дисциплины, преподавателю целесообразно разработать матрицу наиболее предпочтительных методов обучения и форм самостоятельной работы студентов, адекватных видам лекционных и семинарских занятий. Необходимо предусмотреть развитие **форм самостоятельной работы**, выводя студентов к завершению изучения учебной дисциплины на её высший уровень. Пакет заданий для самостоятельной работы следует выдавать в начале семестра, определив предельные сроки их выполнения и сдачи. Задания для самостоятельной работы желательно составлять из обязательной и факультативной частей. Организуя самостоятельную

работу, необходимо постоянно обучать студентов методам такой работы.

**7. Вузовская лекция** – главное звено дидактического цикла обучения. Её цель – формирование у студентов ориентировочной основы для последующего усвоения материала методом самостоятельной работы. Содержание лекции должно отвечать следующим дидактическим требованиям:

- изложение материала от простого к сложному, от известного к неизвестному;
- логичность, четкость и ясность в изложении материала;
- возможность проблемного изложения, дискуссии, диалога с целью активизации деятельности студентов;
- опора смысловой части лекции на подлинные факты, события, явления, статистические данные;
- тесная связь теоретических положений и выводов с практикой и будущей профессиональной деятельностью студентов.

Преподаватель, читающий лекционные курсы в вузе, должен знать существующие в педагогической науке и используемые на практике варианты лекций, их дидактические и воспитывающие возможности, а также их место в структуре процесса обучения.

При изложении материала важно помнить, что почти половина информации на лекции передается через интонацию. Учитывать тот факт, что первый кризис внимания студентов наступает на 15-20-й минутах, второй – на 30-35-й минутах. В профессиональном общении исходить из того, что восприятие лекций студентами младших и старших курсов существенно отличается по готовности и умению.

**8. Семинар** проводится по узловым и наиболее сложным вопросам (темам, разделам) учебной программы. Он может быть построен как на материале одной лекции, так и на содержании обзорной лекции, а также по определённой теме без чтения предварительной лекции. Главная и определяющая особенность любого семинара – наличие элементов дискуссии, проблемности, диалога между преподавателем и студентами и самими студентами.

При подготовке классического семинара желательно придерживаться следующего алгоритма:

- а) разработка учебно-методического материала:
  - формулировка темы, соответствующей программе и госстандарту;
  - определение дидактических, воспитывающих и формирующих целей занятия;
  - выбор методов, приемов и средств для проведения семинара;
  - подбор литературы для преподавателя и студентов;
  - при необходимости проведение консультаций для студентов;
- б) подготовка обучаемых и преподавателя:
  - составление плана семинара из 3-4 вопросов;

- предоставление студентам 4-5 дней для подготовки к семинару;

- предоставление рекомендаций о последовательности изучения литературы (учебники, учебные пособия, законы и постановления, руководства и положения, конспекты лекций, статьи, справочники, информационные сборники и бюллетени, статистические данные и др.);

- создание набора наглядных пособий.

Подводя итоги семинара, можно использовать следующие критерии (показатели) оценки ответов:

- полнота и конкретность ответа;
- последовательность и логика изложения;
- связь теоретических положений с практикой;
- обоснованность и доказательность излагаемых положений;
- наличие качественных и количественных показателей;
- наличие иллюстраций к ответам в виде исторических фактов, примеров и пр.;
- уровень культуры речи;
- использование наглядных пособий и т.п.

В конце семинара рекомендуется дать оценку всего семинарского занятия, обратив особое внимание на следующие аспекты:

- качество подготовки;
- степень усвоения знаний;
- активность;
- положительные стороны в работе студентов;
- ценные и конструктивные предложения;
- недостатки в работе студентов;
- задачи и пути устранения недостатков.

После проведения первого семинарского курса, начинающему преподавателю целесообразно осуществить общий анализ проделанной работы, извлекая при этом полезные уроки.

**9. При проведении аттестации студентов** важно помнить, что систематичность, объективность, аргументированность – главные принципы, на которых основаны контроль и оценка знаний студентов. Проверка, контроль и оценка знаний студента, требуют учета его индивидуального стиля в осуществлении учебной деятельности. Понимание критериев оценки знаний обязательно для преподавателя и студента.