

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Петербургский государственный университет путей сообщения
Императора Александра I»
(ФГБОУ ВО ПГУПС)

Кафедра «Учет и бизнес-анализ»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины
Б1.В.14 «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»
для направления подготовки
38.03.01 «Экономика»

по профилю
«Финансовый инжиниринг»

Формы обучения – очная, очная (сетевая)

Санкт-Петербург
2026

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Учет и бизнес-анализ»

Протокол №5 от 27.01.2026.

Заведующий кафедрой

«Учет и бизнес-анализ»

27.01.2026

Т.П. Сацук

СОГЛАСОВАНО

Руководитель ОПОП ВО «Финансовый

инжиниринг»

27.01.2026

С.А. Жутяева

1. Цели и задачи дисциплины

Рабочая программа дисциплины «*ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ*» (Б1.В.14) (далее – дисциплина) составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «*Экономика*» (далее – ФГОС ВО), утвержденного 12 августа 2020 г., приказ Министерства науки и высшего образования Российской Федерации № 954, с учетом профессиональных стандартов 08.008 Специалист по финансовому консультированию, утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н; 08.002 Бухгалтер, утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 21 февраля 2019 года N 103н; 08.023 Аудитор, утв. приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 октября 2015 г. N 728н.

Целью изучения дисциплины является выполнение требований к результатам освоения программы бакалавриата, предусмотренные ФГОС ВО в части формирования у выпускника профессиональных компетенций и практическая подготовки обучающихся к будущей профессиональной деятельности.

Для достижения цели изучения дисциплины решаются задачи, обеспечивающие получение обучающимися знаний, умений и практических навыков в соответствии с планируемыми результатами обучения, представленными в п.2, в том числе:

- получение обучающимися систематизированных знаний, обобщающих отечественный и зарубежный опыт по финансовому анализу;
- получение обучающимися систематизированных знаний, раскрывающих содержание методических документов, регламентирующих процедуры финансового анализа;
- овладение обучающимися умениями применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта; определять объем работ по финансовому анализу, потребность в различных видах ресурсов; координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа; применять методики финансового анализа для решения профессиональных задач;
- приобретение обучающимися практических навыков организации и планирования работ по финансовому анализу экономического субъекта, координации и контроля их выполнения.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю) является формирование у обучающихся компетенций и/или части компетенций. Сформированность компетенций и/или части компетенций оценивается с помощью индикаторов достижения компетенций.

В рамках изучения дисциплины (модуля) осуществляется практическая подготовка обучающихся к будущей профессиональной деятельности. Результатом обучения по дисциплине является формирование у обучающихся практических навыков организации и планирования работ по финансовому анализу экономического субъекта, а также координации и контроля их выполнения.

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-5 Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками	
ПК-5.1.2 Знает методические документы, отечественный и зарубежный опыт в сфере финансового анализа	Обучающийся знает: - отечественный опыт по финансовому анализу и содержание методических документов, регламентирующих процедуры финансового анализа в отечественной практике; - зарубежный опыт по финансовому анализу.
ПК-5.2.1 Умеет определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах, распределять объем работ между работниками (группами работников) и координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа	Обучающийся умеет: - определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах экономического субъекта для проведения финансового анализа; - распределять объем работ между персоналом экономического субъекта и координировать взаимодействие между персоналом различных структурных подразделений экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа.
ПК-5.2.3 Умеет определять источники информации и планировать программу и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов	Обучающийся умеет: - определять источники информации для проведения финансового анализа; - планировать программу, сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и использовать процедуры контроля за их соблюдением; - определять состав и формат отчетов по результатам финансового анализа экономического субъекта.
ПК-5.2.4 Умеет проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению, формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям	Обучающийся умеет: - проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, с позиции её соответствия действующим регламентам, выполнять процедуры по обобщению аналитической информации; - формировать аналитические отчеты для заинтересованных пользователей, представляющих интересы ключевых стейкхолдеров экономического субъекта.
ПК-5.2.5 Умеет оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта и формулировать обоснованные выводы	Обучающийся умеет: - оценивать и анализировать показатели, характеризующие финансовый потенциал экономического субъекта и формулировать обоснованные выводы по результатам анализа; - оценивать и анализировать показатели, характеризующие ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость экономического субъекта и формулировать обоснованные выводы по результатам анализа; - оценивать и анализировать показатели, характеризующие прибыльность и рентабельность экономического субъекта и формулировать обоснованные выводы по результатам анализа;

Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
	- оценивать и анализировать показатели, характеризующие инвестиционную привлекательность экономического субъекта и формулировать обоснованные выводы по результатам анализа.
ПК-5.2.6 Умеет применять методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности; устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; оценивать потенциальные риски	Обучающийся умеет: - применять методы финансового анализа информации, представленной в бухгалтерском балансе экономического субъекта и устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; - применять методы финансового анализа информации, представленной в отчете о финансовых результатах экономического субъекта и устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; - применять методы финансового анализа информации, представленной в приложении и пояснении к основным формам бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта и устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; - оценивать потенциальные риски экономического субъекта.
ПК-5.3.1 Имеет навыки организации и планирования работ по финансовому анализу экономического субъекта, а также координации и контроля их выполнения	Обучающийся имеет навыки: - организации и планирования работ по финансовому анализу экономического субъекта; - практического применения процедур контроля качества работ по финансовому анализу и координации процесса выполнения таких работ.

3. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)».

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Всего часов
Контактная работа (по видам учебных занятий)	80
В том числе:	
– лекции (Л)	32
– практические занятия (ПЗ)	48
– лабораторные работы (ЛР)	-
Самостоятельная работа (СРС) (всего)	100
Контроль	36
Форма контроля (промежуточной аттестации)	КП, Э
Общая трудоемкость: час / з.е.	216/6

Примечание: «Форма контроля» – экзамен (Э), курсовой проект (КП)

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и содержание рассматриваемых вопросов

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Индикаторы достижения компетенций
1	Теоретико-методологическое и методическое обеспечение финансового анализа	Лекция 1. Исторические аспекты появления и развития финансового анализа как научного направления и вида прикладной деятельности: отечественный и зарубежный опыт.	ПК-5.1.2
		Лекция 2. Источники информации, планирование программы проведения финансового анализа, определение объема работ и потребности в ресурсах, контроль и координация взаимодействия работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.1 ПК-5.2.3 ПК-5.3.1
		Лекция 3. Система аналитических показателей: принципы формирования и характеристика классификационных групп, определяющих состав и формат аналитических отчетов.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.4. ПК-5.2.3.
		Лекции 4-5. Методы финансового анализа, применяемые в отечественной и зарубежной практике (4 часа).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.6
		Практические занятия 1-4. Методы финансового анализа, применяемые в отечественной и зарубежной практике (8 часов)	ПК-5.1.2 ПК-5.2.6
		Практическое занятие 5. Текущий контроль. Выполнение тестового задания по пройденным темам лекционных и практических занятий раздела I	ПК-5.1.2 ПК-5.2.1. ПК-5.2.3 ПК-5.3.1
		Самостоятельная работа. Подготовка к текущему контролю. Ознакомление с дополнительным материалом по вопросам раздела, представленного в первоисточниках [1, 2, 3, 9, 11, 12] согласно п. 8.5 рабочей программы дисциплины. Изучение нормативных правовых документов [5, 13, 15] согласно п. 8.5 рабочей программы дисциплины.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.1 ПК-5.2.3 ПК-5.3.1
2	Использование методик финансового анализа для обоснования управленческих решений заинтересованными пользователями	Лекции 6-7. Методика анализа показателей, характеризующих финансовое состояние экономического субъекта и оценка причинно-следственных связей выявленных изменений (4 часа).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
		Лекции 8-9. Оценка причинно-следственных связей изменения показателей в методиках анализа финансовой устойчивости экономического субъекта (4 часа).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
		Лекции 10-11. Оценка причинно-следственных связей изменения показателей в методиках анализа финансовых результатов деятельности экономического субъекта (4 часа).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
		Лекция 12. Оценка причинно-следственных связей изменения показателей в методиках анализа деловой активности, прибыльности и рентабельности экономического субъекта.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6

	Лекция 13. Оценка качества аналитической информации, формирование аналитических отчетов и оценка инвестиционной привлекательности экономического субъекта.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.4 ПК-5.2.3 ПК-5.2.5
	Лекции 14-15. Оценка рисков экономического субъекта по результатам финансового анализа (4 часа).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.6
	Лекция 16. Формирование аналитических отчетов по результатам финансового анализа для различных заинтересованных пользователей.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.4 ПК-5.2.3
	Практические занятия 6-8. Оценка причинно-следственных связей изменения показателей в методиках анализа финансовой устойчивости экономического субъекта (6 часов).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
	Практические занятия 9-11. Оценка причинно-следственных связей изменения показателей в методиках анализа финансовой устойчивости экономического субъекта (6 часов).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
	Практические занятия 12. Текущий контроль. Выполнение контрольного расчетно-аналитического задания по пройденным темам лекционных и практических занятий раздела 2.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
	Практические занятия 13-14. Оценка причинно-следственных связей изменения показателей в методиках анализа финансовых результатов деятельности экономического субъекта (4 часа).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
	Практические занятия 15-16. Оценка причинно-следственных связей изменения показателей в методиках анализа деловой активности экономического субъекта (4 часов).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
	Практические занятия 17-18. Оценка причинно-следственных связей изменения показателей в методиках анализа прибыльности и рентабельности экономического субъекта (4 часа)	ПК-5.1.2 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
	Практические занятия 19-21. Оценка рисков экономического субъекта по результатам финансового анализа (6 часов).	ПК-5.1.2 ПК-5.2.6
	Практические занятия 22-23. Формирование аналитических отчетов по результатам финансового анализа для различных заинтересованных пользователей.	ПК-5.2.4. ПК-5.2.3.
	Практическое занятие 24. Текущий контроль. Выполнение контрольного расчетно-аналитического задания по пройденным темам лекционных и практических занятий раздела 2.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.4 ПК-5.2.3 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6
	Самостоятельная работа Подготовка к текущему контролю. Подготовка курсового проекта. Изучение нормативных правовых документов [1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 12, 16, 17] согласно п. 8.5 рабочей программы дисциплины. Ознакомление с дополнительным материалом по вопросам раздела, представленного в первоисточниках [13, 14, 15] согласно п. 8.5 рабочей программы дисциплины.	ПК-5.1.2 ПК-5.2.4 ПК-5.2.3 ПК-5.2.5 ПК-5.2.6

5.2. Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС	Всего
1	Теоретико-методологическое и методическое обеспечение финансового анализа	12	10	-	50	72
2	Использование методик финансового анализа для обоснования управленческих решений заинтересованными пользователями	20	38	-	50	108
	Итого	32	48	-	100	180
Контроль						36
Всего (общая трудоемкость, час.)						216

6. Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы по дисциплине является неотъемлемой частью рабочей программы и представлены отдельным документом, рассмотренным на заседании кафедры и утвержденным заведующим кафедрой.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Порядок изучения дисциплины следующий:

1. Освоение разделов дисциплины производится в порядке, приведенном в разделе 5 «Содержание и структура дисциплины». Обучающийся должен освоить все разделы дисциплины, используя методические материалы дисциплины, а также учебно-методическое обеспечение, приведенное в разделе 8 рабочей программы.

2. Для формирования компетенций обучающийся должен представить выполненные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, предусмотренные текущим контролем успеваемости (см. оценочные материалы по дисциплине).

3. По итогам текущего контроля успеваемости по дисциплине, обучающийся должен пройти промежуточную аттестацию (см. оценочные материалы по дисциплине).

8. Описание материально-технического и учебно-методического обеспечения, необходимого для реализации образовательной программы по дисциплине

8.1. Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, укомплектованные специализированной учебной мебелью и оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории: настенным экраном (стационарным или переносным), маркерной доской и (или) меловой доской, мультимедийным проектором (стационарным или переносным).

Все помещения, используемые для проведения учебных занятий и самостоятельной работы, соответствуют действующим санитарным и противопожарным нормам и правилам.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

8.2. Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного

производства. Перечень лицензионных программ представлен на внутреннем портале ФГБОУ ВО ПГУПС по адресу <http://eaisu.pgups.edu.mps/info/prog/>.

8.3. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных:

- Электронно-библиотечная система издательства «Лань». [Электронный ресурс]. – URL: <https://e.lanbook.com/> — Режим доступа: для авториз. пользователей;
- Электронная библиотека ЮРАЙТ. – URL: <https://urait.ru/>— Режим доступа: для авториз. Пользователей.

8.4. Обучающимся обеспечен доступ (удаленный доступ) к информационным справочным системам:

- Национальный Открытый Университет "ИНТУИТ". Бесплатное образование. [Электронный ресурс]. – URL: <https://intuit.ru/> - Режим доступа: свободный.

8.5. Перечень печатных изданий, используемых в образовательном процессе:

1. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
2. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ. - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный;
3. Федеральный закон от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
4. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
5. Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (ред. от 09.03.2021) «О коммерческой тайне». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
6. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
7. Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
8. Приказ Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. N 11н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011)». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
9. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (с изменениями). Приложение: Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008) (с изменениями). - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
10. Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".- URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
11. Приказ Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
12. Приказ Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 г. № 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.
13. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025.

- 297 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-08792-5. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/456019>.

14. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2025. - 209 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-08793-2. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/456020>.

15. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. - Москва : Издательство Юрайт, 2025. - 285 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02401-2. - Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/450070>.

16. Методические рекомендации по применению ключевых показателей эффективности деятельности хозяйственных обществ, в уставных капиталах которых доля участия Российской Федерации или субъекта Российской Федерации превышает 50 процентов, и показателей деятельности государственных унитарных предприятий в целях определения размера вознаграждения их руководящего состава. - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.

17. Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры на период до 2024 года. - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.

18. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». - URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.

8.6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемых в образовательном процессе:

– Личный кабинет ЭИОС [Электронный ресурс]. – URL: my.pgups.ru. - Режим доступа: для авториз. Пользователей.

– Электронная информационно-образовательная среда. [Электронный ресурс]. – URL: <https://sdo.pgups.ru>. - Режим доступа: для авториз. пользователей.

– Министерство экономического развития Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.economy.gov.ru>. - Режим доступа: свободный.

– Информационно правовой портал Гарант [Электронный ресурс]. - URL: <http://www.garant.ru/> - Режим доступа: свободный.

– Консультант плюс. Правовой сервер [Электронный ресурс]. -URL: <http://www.consultant.ru/> - Режим доступа: свободный.

– Российская газета - официальное издание для документов Правительства РФ [Электронный ресурс]. -URL: <http://www.rg.ru> – Режим доступа: свободный.

– Электронная библиотека экономической и деловой литературы [Электронный ресурс]. -URL: <http://www.aup.ru/library/> - Режим доступа: свободный.

Разработчик рабочей программы,
профессор кафедры «Учёт и бизнес-анализ»
27.01.2026

Н.В. Дедюхина