



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра менеджмента

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

(подпись)

В. И. Куликов

« 01 » сентября 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

Финансовая диагностика

Уровень высшего образования:	магистратура
Квалификация выпускника:	магистр
Направление подготовки:	38.04.02 Менеджмент
Направленность (профиль) образовательной программы:	Менеджмент и технологии в ритейле

Иваново



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины – сформировать у студентов целостное представление о финансовой диагностике; выработать умение практически использовать полученные знания для решения практических задач управления предприятиями розничной торговли.

2. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Финансовая диагностика» является дисциплиной по выбору и включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений, блока Б1 «Дисциплины» учебного плана.

Изучение дисциплины «Финансовая диагностика» базируется на знаниях и умениях, полученных при освоении учебной дисциплины «Управление предприятием розничной торговли».

Для освоения данной дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- особенности управления торгово-технологическими процессами торговой организации;.
- цели, задачи, принципы, методы анализа, оценки, разработки стратегии торговой организации.

Уметь:

- осуществлять управление торгово-технологическими процессами торговой организации,
- анализировать, оценивать, разрабатывать стратегии торговой организации в области ассортимента, цен, распределения и продвижения товаров.

Иметь: практический опыт/Иметь навыки:

- навыки использования технологий управления торгово-технологическими процессами торговой организации;
- навыками анализа и разработки функциональных стратегий развития торговой организации.

Компетенции, полученные в ходе изучения данной дисциплины, необходимы для изучения дисциплины «Управление затратами в розничной торговле».

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

а) профессиональные (ПК):

ПК-2: способен обеспечивать формирование и функционирование системы тактического и стратегического управления в ритейле, разработку и реализацию бизнес-планов;

ПК-6: способен осуществлять диагностику системы тактического и стратегического управления на предприятиях розничной торговли.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения формируемых компетенций

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости (ПК-2.1);

- взаимосвязь финансового анализа и финансовой диагностики (ПК-2.1);

- основы стратегического анализа конкурентных преимуществ и конкурентоспособности (ПК-6.1);



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

- основы управленческой кризис-диагностики (ПК-6.1);
- модели оценки финансовой устойчивости, платежеспособности бизнеса и вероятности банкротства организации (ПК-6.1);
- основы антикризисного мониторинга (ПК-6.1);
- основы разработки и использования масштабов отклонений от целевых значений (ориентиров) в системе финансовой диагностики предприятий розничной торговли; (ПК-6.1)
- подходы и методики управления финансовыми рисками на основе результатов финансовой диагностики (ПК-6.1).

Уметь:

- определять влияние стратегической конкурентной позиции предприятия розничной торговли на его фактическое и вероятное состояния (ПК-6.2);
- совмещать результаты финансово-экономического анализа и управленческой кризис-диагностики в процессе финансовой диагностики предприятия розничной торговли (ПК-6.2);
- применять модели оценки финансовой устойчивости, платежеспособности бизнеса и вероятности банкротства организации по отношению к предприятиям розничной торговли (ПК-6.2);
- разрабатывать масштабы отклонений от целевых значений (ориентиров) в системе финансовой диагностики предприятий розничной торговли (ПК-6.2);
- совместно применять управление финансовыми рисками и инструментарий финансовой диагностики для улучшения финансового состояния предприятия розничной торговли (ПК-6.2).

Иметь практический опыт/Иметь навыки:

- расчетов в процессе стратегической, тактической и оперативной финансовой диагностики (ПК-6.3).

4. Объем и содержание дисциплины

Объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 академических часов).

4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы и самостоятельной работы обучающегося по дисциплине указан в учебном плане образовательной программы.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения) Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	
1.	Вводная. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации	3	1	1	Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов. Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины (сдается в письменном виде)
2.	Финансовая диагностика организации как система	3	1	1	Устные ответы по вопросам семинара
3.	Стратегическая финансовая диагностика	3	4	2	Устные ответы по вопросам семинара



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

					Проверка выполнения ситуационного задания.
4.	Управленческая кризис-диагностика как вид финансовой диагностики	3	3	4	Устные ответы по вопросам семинара
5.	Модели оценки финансовой устойчивости, платежеспособности бизнеса и вероятности банкротства предприятия розничной торговли	3	4	2	Устные ответы по вопросам семинара
6.	Антикризисный мониторинг в системе финансовой диагностики	3	3	3	Устные ответы по вопросам семинара Проверка выполнения ситуационного задания.
7	Финансовый риск-менеджмент и финансовая диагностика	3	2	2	Устные ответы по вопросам семинара Проверка выполнения ситуационного задания.
8..	Заключительная. Подведение и анализ результатов освоения дисциплины	3		1	
Итого			18	16	Зачет

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно-заочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очно-заочной форме обучения) Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	
1.	Вводная. Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации	3	1	1	Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов. Список вопросов, интересующих студента по содержанию дисциплины (сдается в письменном виде)
2.	Финансовая диагностика организации как система	3	1	1	Устные ответы по вопросам семинара
3.	Стратегическая финансовая диагностика	3	4	2	Устные ответы по вопросам семинара Проверка выполнения ситуационного задания.
4.	Управленческая кризис-диагностика как вид финансовой диагностики	3	3	4	Устные ответы по вопросам семинара
5.	Модели оценки финансовой устойчивости, платежеспособности бизнеса и вероятности банкротства предприятия розничной торговли	3	4	2	Устные ответы по вопросам семинара



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

6.	Антикризисный мониторинг и масштабы отклонений разной размерности в системе финансовой диагностики	3	3	3	Устные ответы по вопросам семинара Проверка выполнения ситуационного задания.
7	Финансовый риск-менеджмент и финансовая диагностика	3	2	2	Устные ответы по вопросам семинара Проверка выполнения ситуационного задания.
8	Заключительная. Подведение и анализ результатов освоения дисциплины	3		1	
Итого			18	16	Зачет

4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

Тема 1. Вводная.

Введение в проблематику дисциплины, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации.

Тема 2. Финансовая диагностика организации как система

Понятийный аппарат финансовой диагностики: симптомы, состояние, причины, следствия. Сравнение понятий диагностика, анализ, оценка, прогнозирование.

Блоки и элементы финансовой диагностики. Информационная подсистема финансовой диагностики. Подсистема проблем финансовой диагностики. Подсистема причин финансовой диагностики. Регулирующая подсистема финансовой диагностики.

Тема 3. Стратегическая финансовая диагностика

Ключевые факторы успеха и конкурентные преимущества в ритейле. Стратегическая конкурентоспособность предприятия розничной торговли. Методы анализа и оценки стратегической конкурентоспособности предприятия.

Взаимосвязь стратегической конкурентоспособности и финансового состояния предприятия розничной торговли.

Стратегическая финансовая диагностика и превентивный торговый менеджмент.

Тема 4. Управленческая кризис-диагностика как вид финансовой диагностики

Определение управленческой кризис-диагностики. Цель и задачи управленческой кризис-диагностики. Бухгалтерский и управленческий аспекты рассмотрения финансовой отчетности. Методические особенности исчисления ключевых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации, в целях управленческой кризис-диагностики.

Углубленная управленческая кризис-диагностика. Подходы к формированию интегрального показателя финансового состояния организации (credit-men Ж. Депаляна; подход В. В. Ковалева и О. Н. Волкова; евклидовы расстояния).

Ключевые условия качественной управленческой кризис-диагностики.

Особенности управленческой кризис-диагностики в процедурах, применяемых в делах о банкротстве. Особенности видов злостного банкротства и критериев их выявления.

Этапы выявления признаков преднамеренного банкротства. Рекомендуемые значения для основных коэффициентов платежеспособности в делах о банкротстве юридических лиц. Анализ сделок и действий (бездействий) органов управления должника. Выявление сомнительных сделок. Разграничение умышленных действий должника по созданию или увеличению его неплатежеспособности и ошибочными управленческими решениями и форс-мажорными обстоятельствами. Основные проблемы, связанные с выявлением признаков фиктивного и преднамеренного банкротства должника.

Тема 5. Модели оценки финансовой устойчивости, платежеспособности бизнеса и вероятности банкротства предприятия розничной торговли



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

Разграничение финансовой устойчивости и платежеспособности организации. Платежеспособность как залог финансовой устойчивости бизнеса.

Модели оценки финансовой устойчивости бизнеса: традиционная, системная, интегральная, рейтинговая, долгосрочная платежеспособность как фактор финансовой устойчивости.

Принципа формирования удовлетворительной структуры баланса.

Состав показателей для анализа финансовой устойчивости организации в рамках традиционной модели оценки. Критериальные значения коэффициентов финансовой устойчивости организации.

Модели прогнозирования вероятности банкротства (Z-счет Э. Альтмана, модель Беликова – Давыдовой).

Рейтинговая методика финансовой устойчивости CAMELS.

Критический анализ модели долгосрочной платежеспособности Д. Ван Хорна.

Признаки платежеспособности. Показатели и коэффициенты оценки платежеспособности организации. Критериальные значения платежеспособности организации. Критериальные значения платежеспособности организации.

Тема 6. Антикризисный мониторинг и масштабы отклонений разной раз-мерности в системе финансовой диагностики

Сущность антикризисного мониторинга, его значение и основные черты. Последовательность проведения антикризисного мониторинга и содержание его этапов. Основные внутренние причины утраты антикризисной устойчивости организаций по функциям управленческой деятельности (маркетинг, операционная деятельность, кадры, финансы). Алгоритмы реакции организации на отклонения контролируемых показателей.

Масштаб отклонений как инструмент антикризисного управления. Подходы к обоснованию масштабов допустимых отклонений от стандартов экономической эффективности и результативности и от целевых значений показателей.

Особенности экономического обоснования масштабов предупредительных и критических отклонений от стандартов экономической эффективности и результативности и от целевых значений показателей.

Тема 7. Финансовый риск-менеджмент и финансовая диагностика

Принципы управления рисками, взаимосвязь с антикризисным управлением. Структура риска (риск-причина, риск- событие, риск-последствие).

Финансовые риски в системе рисков организации.

Стандарты управления рисками (RMS- FERMA, ISO 31000:2009, ERM-COSO, AS / ZNS, ГОСТ Р 51901.4 – 2005 Менеджмент риска. Руководство по применению при проектировании).

Внешние и внутренние факторы финансовых рисков.

Этапы системы предупреждения финансовых рисков. Идентификация факторов риска. Матрица источников рисков. Количественная оценка рисков: экспертиза и экономические расчеты. Результаты качественной оценки рисков (карта рисков). Формирование программы управления финансовыми рисками. Мониторинг и контроль за процессом реализации программы управления рисками. Корректировка и уточнение программы управления рисками. Анализ экономической эффективности управления финансовыми рисками. Оценка остаточного риска.

Методы управления рисками предприятия розничной торговли. Использование вероятного максимального ущерба в управлении риском на предприятии розничной торговли. Выбор предпочтительных методов управления рисками на предприятии розничной торговли с учетом их целесообразности.

5. Образовательные технологии



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

Учебный процесс по дисциплине «Финансовая диагностика» основан на использовании следующих образовательных технологий:

1. Технология проблемного обучения – основные темы курса на лекционных и практических занятиях раскрываются через постановку и последующее разрешение проблемы в области финансовой диагностики предприятий ритейла.
2. Технология учебной дискуссии, используемая как на лекции при разборе наиболее проблемных моментов, так и на практических занятиях.
3. Технология тестового контроля качества образования – по завершении теоретического обучения выполняется итоговый тест по дисциплине.
4. Рейтинговая технология контроля качества образования - итоговая оценка по дисциплине определяется величиной рейтинга, в котором отражается работа в течение семестра и ответы на зачете.
5. Технология смешанного обучения как информационная технология, используемая при осуществлении образовательного процесса.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Изучение дисциплины «Финансовая диагностика» в значительной степени базируется на самостоятельной работе студентов.

В качестве учебно-методического обеспечения самостоятельной работы студентов по дисциплине выступают:

- вопросы для самостоятельного контроля знаний студентов, позволяющие закрепить знания, полученные на лекциях, практических занятиях;
- планы и методические рекомендации к практическим занятиям, выполнение которых в основном ориентировано на выработку необходимых умений и навыков;
- методические указания по выполнению итогового контрольного задания.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов размещено в ЭИОС «Мой университет».

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1 к рабочей программе.

7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Система контроля включает: входной, текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине.

Входной контроль осуществляется в форме тестирования.

Текущий контроль осуществляется в следующих формах: оценка устных выступлений, оценка выполненных практических заданий, тесты по дисциплине.

Объектами оценивания выступают:

- активность на занятиях, уровень выполнения различных видов заданий;
- посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине;
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

Промежуточный контроль осуществляется в форме зачета (3 семестр)..

Текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине тесно связаны между собой системой рейтинговой оценки.



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

Оценка в каждом семестре дается по 100-балльной шкале. Максимальное количество баллов, получаемых за работу в семестре – 50.

Оценка за работу в 3 семестре, завершающимся зачетом, осуществляется по следующим направлениям:

- 1) Посещаемость – до 20 баллов.
- 2) Активность на занятиях – до 20 баллов.
- 3) Выполнение итогового контрольного задания – до 15 баллов.
- 4) Итоговый тест по дисциплине – до 15 баллов.

«Зачтено» получают студенты, набравшие 50 баллов и более, «не зачтено» – менее 50 баллов. Студенты, набравшие в течении семестра 50 баллов и более от итогового испытания на зачете освобождаются. Оценка знаний в ходе итогового испытания на зачете дается на основании устных ответов на теоретические вопросы.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Основная литература

1. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник / М. В. Воронина. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 399 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573253>
2. Косорукова, И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры : [16+] / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. – Москва : Университет Синергия, 2021. – 360 с. : табл. – (Университетская серия). – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=613826>

Дополнительная литература

1. Косолапова, М. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник / М. В. Косолапова, В. А. Свободин. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 247 с. : табл. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621654>
2. Румянцева, Е. Е. Финансовые технологии управления предприятием : учебное пособие : [16+] / Е. Е. Румянцева. – 2-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. – 461 с. : — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444205>
3. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности : учебник : [16+] / Г. В. Савицкая. – Минск : РИПО, 2019. – 374 с. : ил., табл. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600085>
4. Чеботарев, Н. Ф. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) : учебник / Н. Ф. Чеботарев. – 5-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2021. – 253 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621850>
5. Юсупова, С. Я. Контроллинг : учебник : [16+] / С. Я. Юсупова, М. В. Бойкова. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 368 с. : ил. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=572319>
6. Якимова, В. А. Практикум по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности» : учебное пособие / В. А. Якимова. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2014. – 224 с. : ил., табл. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=275155>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru>;



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

2. БИГ-Петербург. Публикации по менеджменту. <http://www.big.spb.ru>
3. Электронная библиотека Grebennikon. <http://www.grebennikon.ru>
4. HR-Portal. Организационная и корпоративная культура. <http://www.hr-portal.ru/pages/okk/kp.php>

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет»
<https://uni.ivanovo.ac.ru>

Электронные образовательные ресурсы и профессиональные базы данных

1. Электронная библиотека Ивановского государственного университета:
<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/elibnew>
2. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
3. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн"
<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/ebs-universitetskaya-biblioteka>
4. «Сетевая электронная библиотека» (СЭБ) на базе ЭБС «ЛАНЬ»:
<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/seb-lan>

Информационно-справочные системы:

- 1) СПС КонсультантПлюс

Программное обеспечение:

операционная система Microsoft Windows, Internet Explorer, Microsoft Defender, Adobe Acrobat Reader, Moodle.

9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование: ноутбук, проектор, экран. Учебно-наглядные пособия в виде презентаций для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации.



Основная профессиональная образовательная программа
38.04.02 Менеджмент
(Менеджмент и технологии в ритейле)

Автор рабочей программы дисциплины: профессор кафедры менеджмента, доктор экономических наук, доцент Лифшиц Аркадий Семенович

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры менеджмента

« 01 » __ сентября __ 20__23__ г., протокол № __1__

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ В. И. Куликов
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

Согласовано:

Руководитель ОП _____ И.О. Фамилия
(подпись)