

Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение
Республики Марий Эл

«ЙОШКАР-ОЛИНСКИЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»



Методические рекомендации по использованию кейс-технологии на занятиях по учебной дисциплине ОП.07 Анализ финансово-хозяйственной деятель- ности»

для специальности
среднего профессионального образования
**38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО
ОТРАСЛЯМ)**
(углубленной подготовки)

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ

Йошкар-Ола
2023

Методические рекомендации по использованию кейс-технологии на занятиях по учебной дисциплине ОП.07 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Составитель

	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень (звание) [квалификационная категория]	Должность
1	Смирнова Ирина Николаевна	высшая квалификационная категория	преподаватель ГБПОУ Республики Марий Эл ЙОСТ

Рецензенты:

Рябова А.А. – преподаватель высшей квалификационной категории ГБПОУ Республики Марий Эл «Йошкар-Олинский строительный техникум»

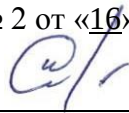
Настоящая методические рекомендации по использованию кейс-технологии на занятиях по учебной дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» предназначены для обучающихся, обучающихся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (углубленной подготовки), а также преподавателей в качестве методической помощи

Рекомендованы

методической цикловой комиссией финансово-экономических дисциплин

Протокол № 2 от «16» октября 2023 г.

Председатель МЦК



И.Н. Смирнова

© ГБПОУ Республики Марий Эл «Йошкар-Олинский строительный техникум», 2023

Содержание

Пояснительная записка.....	4
1 Технология работы с кейсом в учебном процессе.....	7
2 Организация учебного занятия по теме «Анализ ликвидности организации»	11
Список использованных источников	22
Приложения	23

Пояснительная записка

...кейс – катализатор, ускоряющий
процесс обучения путем
привнесения в него практического опыта.

Эндрю Тоул

Современное обоснование структуры и содержания профессионального образования осуществляется в условиях расширения полномочий образовательных организаций, развития вариативности и дифференциации образования, индивидуализации обучения, повышения роли исследовательской деятельности, расширения спектра образовательных услуг с учетом социального партнерства. Совершенствуется содержание основных профессиональных образовательных программ, организация учебного процесса, педагогических технологий. Важным подходом к проектированию методической системы образования является применение инновационных образовательных технологий.

В настоящее время в Российской Федерации и Республике Марий Эл показателем профессиональной подготовки специалиста в области экономики является умение перерабатывать большой поток информации, способность анализировать непредвиденные ситуации, самостоятельно разрабатывать алгоритмы принятия решения, а также развитие таких личностных качеств, как инициативность и самостоятельность. Использование кейс-метода в профессиональном обучении дает возможность обеспечить высокий уровень подготовки такого специалиста. Необходимость внедрения кейс-метода в практику образования обусловлена еще и тем, что через ситуативность студенты легко подключают новые знания к уже имеющимся.

Актуальность определяется потребностями человека к самоопределению и самовыражению в условиях современного, информационного общества. Исходя из выше сказанного тема данного исследования Применен-

ние кейс-технологии на занятиях по учебной дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности».

Использование кейс-метода по учебной дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» способствует формированию у студентов общих и профессиональных компетенций.

Общие компетенции:

- понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес;
- организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество;
- принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность;
- осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития;
- владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий;
- работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями;
- брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий;
- ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Профессиональные компетенции:

- формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней.

Цель заключается в обобщении опыта работы использования кейс-технологии как интерактивного метода при формировании знаний, умений, профессиональных компетенций студентов.

Цель конкретизировалась в следующих задачах:

- рассмотреть кейсовую технологию на занятиях экономических дисциплин как метод обучения;
- выявить методику преподавания экономических дисциплин по кейс – методу;
- проанализировать использование кейс – технологии на занятиях учебной дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности».

Объект исследования: интерактивный метод обучения, кейс - технология.

Предмет исследования: процесс осуществления развития обучающихся через использование кейсов.

Методы исследования: изучение опыта, анализ научной и методической литературы.

1 Технология работы с кейсом в учебном процессе

В процессе изучения учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» в зависимости от сложности тем я использую кейсы различной сложности:

– Первая степень сложности: есть практическая ситуация, есть решение. Студенты определяют, подходит ли решение для данной ситуации. Возможно ли иное решение?

– Вторая степень сложности: есть практическая ситуация. Студентам предлагается найти правильное решение.

– Третья степень сложности: есть практическая ситуация. Студент сам определяет проблему и находит пути решения.

Использование кейс-технологии при изучении экономических дисциплин позволяет сочетать теоретическое и практическое обучение. Иногда используются только элементы кейс-технологии, например, кейс по дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» по теме «Анализ материально-производственных запасов»:

Ситуация: известны следующие данные о затратах на производство в ООО «Восток»:

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Материальные затраты	80165	85110
2. Затраты на оплату труда	24410	28030
3. Отчисления на социальные нужды	6050	9100
4. Амортизация	11160	11180
5. Прочие затраты	14060	12710
6. Стоимость произведенной продукции	168100	174850

Задача 1. В зависимости от того, удельный вес каких затрат преобладает в их общей структуре, ООО «Восток» в отчетном году относится к _____ отраслям.

Задача 2. Материалоемкость продукции равна ...

Задача 3. Абсолютное изменение материалоотдачи в отчетном году по сравнению с предыдущим составило ...

Задача 4. Суммой всех элементов затрат на производство определяют ...

Задача 5. Структура затрат выглядит следующим образом ...

Ход урока по кейс-методу по таким учебным дисциплинам и профессиональным модулям, как «Налоги и налогообложение, ПМ.02 «Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации», и в частности по «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» выглядит следующим образом:

- подготовка к занятию, где проводится логический отбор учебного материала, формулируется проблемы;
- организационная часть – знакомство с кейсом, то есть понимание конкретной проблемной ситуации и ситуации принятия решения;
- индивидуальная самостоятельная работа студентов с кейсом. Студенты на данном этапе занятия работают с учебно - методическим обеспечением, дополнительной литературой, интернет-источниками, анализируют предложенные ситуации;
- работа в микрогруппах, где происходит обсуждение возможностей альтернативных решений и мышления, принятие решений, сопоставление и оценка вариантов;
- диспут, в ходе которого осуществляется аргументированная защита решений отдельных групп, представление вариантов решения каждой ситуации, ответы на возникающие вопросы, оппонирование.
- оформление студентами итогов работы. На данном этапе происходит исправление замечаний, сделанных экспертной группой и преподавателем, внесение исправлений в чертежи. Наличие данного этапа не обязательно при условии правильного выполнения задания всеми группами. Можно совместить этот этап с дискуссией или подведением итогов.
- подведение итогов преподавателем. Этот этап также можно совместить с дискуссией. На этом этапе принимается коллективное решение

проблемы, ситуации, поэтому студенты должны знать как, когда, в каком виде оформляется их решение.

Ниже приводится модель занятия по кейс-методу по учебной дисциплине «Анализ финансово-хозяйственной деятельности по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Учебным планом дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» на самостоятельную работу студентам отводится достаточно большое количество часов. Студенты изучают эту дисциплину на третьем курсе. И, к сожалению, большинство из них не может правильно организовать свою самостоятельную деятельность. Студенты не владеют методами принятия решений. Имея небольшой запас знаний и навыков расчета, они могут только решать задачи по образцу и не могут анализировать результаты своих расчетов. Использование кейс-технологии призвано научить студентов подходить к решению типовых задач творчески, анализировать результаты расчетов, делать выводы и предлагать свои варианты для решения проблемы.

Тема: «Анализ ликвидности организации».

Цель занятия - Обобщить знания у студентов по анализу ликвидности организации.

План занятия:

1. Подготовительный этап. Преподаватель ставит перед студентами задачу: определить ликвидность организации на основании показателей ликвидности. В качестве задания дается конкретная практическая ситуация с данными годового бухгалтерского баланса АО «Мастер» и ООО «Ресурс» и предлагается определить какая из организаций более платежеспособной, выявить пути повышения платежеспособности.

2. Самостоятельная работа студентов в микрогруппах: изучение кейса студентами, обсуждение и решение кейса, выбор наилучшего варианта решения заданий кейса, подготовка материала дискуссии. В процессе работы преподаватель консультирует подгруппы, контролирует процесс вы-

полнения работы, помогает выстроить логическую схему решения проблемы, оценивает деятельность каждого участника подгруппы. Преподавателю необходимо подбирать задания так, чтобы оно было по силам студентам с разным уровнем подготовленности к самостоятельной работе. Кроме того, преподаватель должен эмоционально поддерживать студентов в течение всего процесса обучения, разрешать и не допускать конфликты, создавать обстановку сотрудничества и конкуренции одновременно.

3. Дискуссия: сообщение микрогрупп (выводы по решению практической ситуации, ответы на вопросы других микрогрупп и преподавателя). Каждая группа должна представить свой вариант решения проблемы всей аудитории кратко и ясно. Итоговая групповая презентация обычно занимает не более 3 минуты, чтобы хватило времени на проведение групповой дискуссии.

4. Итоги и оценка знаний и умений. Оценивается работа микрогрупп и отдельных студентов. В конце занятия необходимо обосновывать оценку, используя следующие критерии:

- ответы по существу вопроса;
- грамотность оформления документов;
- точность составления корреспонденции счетов;
- активность работы (индивидуальная, в микрогруппах).

Предложенная модель учебного занятия, на мой взгляд, наиболее оптимальна.

Применение задач с элементами кейс-технологии в основном используется после изучения студентами основного материала по теме. Для этого необходимо сначала в традиционной форме представить информацию на лекции и практических занятиях. Рассматривать конкретные ситуации можно для закрепления навыков расчета.

На первых этапах работы по методу кейсов мне не хватало времени на групповую дискуссию, и приходилось заканчивать занятие, подводя итоги и тем самым, навязывая свою точку зрения на решение данной про-

блемы. Но я считаю, что межгрупповая дискуссия является естественным завершением работы с конкретной ситуацией и содержит в себе высокий развивающий потенциал.

Роль преподавателя на этом этапе очень важна: он обобщает сказанное, логически разделяя между собой разные блоки дискуссии; подводит итог всей дискуссии. В конце обсуждения преподаватель высказывает свою точку зрения, но не настаивает на том, что она единственно правильная.

Обобщая опыт организации обучения данным методом, следует помнить:

- корректная постановка проблемы требует ясности, четкости, а главное краткости формулировки;
- успех в решении проблемы зависит от выработки различных способов действий в данной ситуации — альтернатив;
- необходимым условием для принятия окончательного решения является разработка критериев решения проблемы — требований к содержанию альтернатив и их обоснование;
- при выборе лучшего решения (альтернативы) нужно опираться как на анализ положительных и отрицательных последствий каждого, так и на анализ необходимых ресурсов для их осуществления;
- при составлении программы деятельности нужно ориентироваться на первоначальные цели и реальность ее воплощения.

Критерии эффективной работы по методу кейс-технологий:

1. Студенты работают как единая учебная группа, при этом разбиваясь на микрогруппы.
2. Высокая степень участия студентов. Обсуждение ведется на трех уровнях: 1) обсуждение чужой проблемы; 2) роль одного из героев; 3) студенты по собственной инициативе проецируют события на себя.
3. Преподаватель направляет, а не управляет обсуждением.

Условия эффективности применения технологии заключаются в:

1) наличии у студентов базовых теоретических знаний; базовых знаний по методам и процедурам анализа и исследования социальных процессов и явлений; навыков участия в дискуссии и работы в малых группах. Это предполагает использование разнообразных форм организации учебного процесса; предварительной самостоятельной подготовки к анализу и обсуждению кейса;

2) готовности преподавателя к формированию интегрированного междисциплинарного знания; использованию методов активного обучения и приемов стимулирования творческого мышления; постоянному удержанию аудитории на пике напряженности, используя, в том числе и жесткий регламент обсуждения;

3) что может помешать преподавателю отсутствие соответствующей подготовки; боязнь потери контроля над учебным процессом в аудитории; использование непригодных помещений; использование очень длинных, старых и не относящихся к делу ситуаций или ситуаций без проблем; чисто иллюстрационный подход к использованию ситуаций; излишний догматизм.

Проанализировав свой опыт работы по методу кейсов, я пришла к выводу, что есть преимущества и недостатки в использовании данной технологии.

Преимущества кейс-метода:

- повышает интерес к процессу обучения, дисциплине;
- способствует активности обучающихся в учебном процессе;
- развивает творческие способности учащихся и их совершенствование;
- формирует коммуникативные навыки;
- способствует развитию здоровой дискуссии;
- реализует принцип сотрудничества и гуманизации;
- удобно совмещать с другими технологиями.

При работе в данной технологии я испытываю следующие сложности, как:

- подготовка к уроку требует много времени и обилия информации;
- сложность в подборе информации;
- реализовать полностью учебное занятие в данной технологии трудно;
- затруднения в выставлении оценок.

Отслеживание результатов можно осуществить с помощью непосредственного наблюдения за участниками учебного процесса.

Результативность проверяется по следующим критериям:

- качество знаний и умений;
- участие в олимпиадах, творческих конкурсах.

Если качество знаний и учений по дисциплине сложно проверить, так как «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» студенты изучают только в течение 5 семестра 3 курса, то индивидуальные достижения учащихся - призеры олимпиад, конкурсов таковы:

- 2020-21 уч. год – Тойкичева Анжелика– призер (2 место) всероссийская олимпиада по Истории предпринимательства, Ятманова Полина - призер (1 место); Королькова Яна, Апакина Татьяна (2 место) – VIII Региональном чемпионате «Молодые профессионалы»; участие Тойкичевой Анжелики с проектом открытия фотосалона.

- 2021-22 уч. год – Петрова Милана, Чапурина Кристина – призер (2 место) в X Региональном чемпионате «Молодые профессионалы»;

- 2022-23 уч. год – участие Петровой Миланы (1 место) в межрегиональном конкурсе «Студенческая наука -2023» и др.

Описание опыта использования мною кейс-технологии было представлено на региональном форуме «Инновационные технологии подготовки конкурентоспособных специалистов в сфере градостроительства», «Кейс- технология как инструмент повышения качества подготовки студентов в процессе преподавания экономических дисциплин».

Проанализировав свой опыт работы по методу кейсов, я пришла к выводу, что есть преимущества (их больше) и затруднения в использовании данного метода.

В заключение хочется напомнить, что ни один метод обучения не является универсальным. Обучение с помощью метода кейсов имеет многочисленные преимущества и содержит недостатки. Поэтому его применение в учебном процессе должно быть весьма избирательным с точки зрения места и времени. Только оптимальное сочетание различных методов может принести максимальный обучающий эффект.

Но будучи интерактивным методом обучения, кейс-метод, завоевывает позитивное отношение со стороны студентов, которые видят в нем игру, обеспечивающую освоение теоретических положений и овладение практическими умениями.

2 Организация учебного занятия по теме «Анализ ликвидности организации»

Паспорт учебного занятия

- 1. Учебная дисциплина** Анализ финансово-хозяйственной деятельности
- 2. Специальность** 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
- 3. Группа** Б-31
- 4. Тема занятия** Анализ ликвидности организации
- 5. Тип занятия** Совершенствования знаний, формирования умений и навыков
- 6. Продолжительность занятия** 45 минут
- 7. Место проведения занятия:** ауд. № 34
- 8. Цель занятия:** Обобщить знания у студентов по анализу ликвидности организации
- 9. Задачи:**
 - 9.1. Образовательные**
 1. Углубить знания студентов о понятии «ликвидности»;
 2. Сформировать умение рассчитывать ликвидность баланса и показатели платежеспособности;
 3. Организовать закрепление учебного материала по теме занятия и применение знаний на практике в процессе решения заданий кейса;
 4. Научить определять пути повышения платежеспособности организации;
 5. Научить оперировать профессиональной терминологией.
 6. Обобщить знания по теме «Анализ ликвидности организации»;
 7. Проанализировать значения показателей платежеспособности;
 8. Научить решать реальные профессиональные задачи, связанные с аналитической деятельностью организаций.
 - 9.2. Воспитательные**
 1. Формировать коммуникативные качества студента;
 2. Формировать умение вести дискуссию, умение работать в одной команде, защищать собственную точку зрения, убеждать оппонентов, составлять краткий, убедительный отчет;
 3. Учить оценивать свою работу на уроке и работу одноклассников;
 4. Формировать социальные навыки: оценки поведения людей, контроля над собой, самоанализа и т.д.
 5. Формировать навыки профессионально-грамотной речи.
 - 9.3. Развивающие**
 1. Развивать самооценку студентов через создание ситуации успеха;

2. Развивать критическое и творческое мышление (умение ориентироваться в информационном пространстве, умение увидеть, сформулировать и решить проблему).
- 10. Основной дидактический метод:** кейс-метод.
- 11. Частные методы и приемы:** побуждающий и подводящий диалоги, анализ конкретной экономической ситуации, работа с текстом, самостоятельная работа, рефлексия.
- 12. Техническое оснащение:**
 1. Ноутбук;
 2. Мультимедийный проектор;
 3. Калькуляторы.
- 13. Методическое обеспечение занятия:**
 1. Презентация;
 2. Кейс в печатном виде;
 3. Таблицы для расчета показателей;
 4. Форма для оценки экспертами работы микрогрупп;
 5. Критерии оценки.
- 14. Междисциплинарные связи:** Экономика организации, Менеджмент.
- 15. Опережающие задания:**
 1. разбиться на группы;
 2. повторить материал по теме «Анализ ликвидности организации».
- 16. Литература:**
 1. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий – М.: ИНФРА М, 2016;
 2. Канке А.А., Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. -2-е изд., испр. и доп. – М.: Форум: Инфра-М, 2011;
 3. Донцова Е.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности.- М.: Издательство «Дело Сервис», 2008;
 4. <http://www.cfin.ru/finanalysis/grisheko/08.shtml> - Анализ финансового состояния предприятия;
 5. <http://www.twirpx.com/file/391895/> - Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Хронологическая карта занятия

№ п/п	Этапы и содержание занятия	Время
1.	Организационный этап	2-3 мин.
1.1	Приветствие	
1.2	Определение отсутствующих на занятии	
1.3	Оценка готовности студентов к занятию	
1.4	Настрой на урок	
2.	Вступительная часть занятия	2-3 мин.
2.1	Озвучивание темы занятия	
2.2	Постановка цели и задач	
3.	Актуализация знаний. Повторение и закрепление пройденного материала.	5-6 мин.
3.1	Актуализация знаний (презентация)	
3.2	Устный опрос	
4.	Организационный момент выдачи кейса	3-5 мин.
4.1	Мотивация решения кейса	
4.2	Формирование микрогрупп	
4.3	Выбор экспертов. Объяснение экспертам их обязанностей	
4.4	Объяснение правил работы с кейсом	
4.5	Видеопредставление ситуации кейса	
5.	Работа студентов в микрогруппе над кейсом	10-12 мин.
5.2	Изучение кейса студентами	
5.3	Обсуждение кейса	
5.4	Выбор наилучшего варианта решения заданий кейса	
5.5	Подготовка материала дискуссии	
6.	Дискуссия	10-12 мин.
6.1	Представление студентами каждой микрогруппы своего варианта решения кейса	
6.2	Корректировка полученных данных	
6.3	Поиск оптимального решения проблемы	
7.	Работа экспертов	4-5 мин.
7.1	Оценка работы каждого члена микрогруппы	
7.2	Оценка работы микрогруппы в целом	
8.	Заключительная часть занятия	2-3 мин.
8.1	Обобщение, выводы по теме занятия	
8.2	Оценивание преподавателем работы студентов на занятии	
8.3	Озвучивает ВСР, домашнее задание	
8.4	Рефлексия	

Технологическая карта занятия

Этап занятия	Время (мин.)	Содержание деятельности		Методы и приемы обучения	Средства обучения	Формы и методы контроля качества обучения
		Преподавателя	Студентов			
1	2	3	4	5	6	7
1	3	Организационный этап				
1.1		Приветствует	Слушают	Словесный		
1.2		Проверяет присутствующих студентов. Заполняет журнал	Слушают. Отмечаются в присутствии	Словесный		
1.3		Оценивает готовность студентов к занятию	Готовятся к занятию	Словесный		
1.4		Организует внимание студентов	Слушают, настраиваются на восприятие нового материала	Словесный		
2	3	Вступительная часть занятия				
2.1		Озвучивает тему занятия	Слушают, записывают тему занятия в тетрадь	Словесный	Презентация	
2.2		Обозначает цели и задачи занятия	Слушают, просматривают презентацию	Словесный Наглядный		
3	6	Актуализация знаний. Повторение и закрепление пройденного материала				
3.1		Озвучивает материал презентации на повторение изученного материала	Слушают, просматривают презентацию	Словесный: разъяснение Наглядный	Презентация	Устный опрос
3.2		Задаёт вопросы на повторение, анализирует ответы студентов	Слушают, задают вопросы студентам группы, отвечают на вопросы	Словесный		
4	4	Организационный момент выдачи кейса				
4.1		Объясняет мотивацию занятия	Слушают	Словесный		
4.2		Организует процесс формирования микрогрупп	Объединяются в микрогруппы	Словесный		
4.3		Выбирает экспертов, объясняет их обязанности, выдает экспертам формы для оценки ра-	Слушают, готовятся к выполнению своих обязанностей	Словесный	Формы оценки экспертов	

		боты студентов				
4.4		Объясняет правила работы с кейсом	Слушают, записывают	Словесный	Кейс, раздаточный материал, презентация	
5	11	Работа студентов в микрогруппе над кейсом				
5.1		Контролирует работу студентов	Читают материалы кейса	Словесный	Кейс, раздаточный материал	
5.2		Отвечает на возникшие вопросы	Обсуждают кейс	Практический	Кейс, раздаточный материал	
5.3		Консультирует	Выполняют поставленные задания, записывают ответы в предложенные формы	Практический	Кейс, раздаточный материал, калькуляторы	
5.4		Проверяет готовность студентов к следующему этапу	Готовят материал к дискуссии, распределяют обязанности	Словесный	Кейс, раздаточный материал, формы для оформления решения заданий	
6	10	Дискуссия				
6.1		Слушает, анализирует	Озвучивают выбранные варианты решения кейса	Словесный: дискуссия		
6.2		Задаёт вопросы членам микрогруппы	Отвечают на поставленные вопросы	Беседа		Опрос
6.3		Исправляет явные ошибки в ответах студентов	Слушают, оппонируют в случае несогласия	Словесный: дискуссия		
6.4		Обобщает ответы студентов	Путем размышления ищут оптимальный вариант решения	Словесный		Решение задачи
7	5	Работа экспертов				
8.1		Слушает, анализирует, записывает	Студенты-эксперты озвучивают результаты наблюдений за деятельностью отдельных членов микрогруппы	Словесный: рассказ	Формы для оценки деятельности микрогрупп, презентация	
8.2		Слушает, анализирует, записывает	Студенты-эксперты озвучивают результаты наблюдений за деятельностью микрогруппы	Словесный: рассказ		
9	3	Заключительная часть занятия				

9.1		Подводит итог занятия, оценивает работу студентов на занятии	Слушают, воспринимают комментарии	Словесный		
9.2		Озвучивает домашнее задание	Слушают, записывают	Словесный, наглядный	Презентация	
9.3		Рефлексия. Задает вопросы, оценивает эффективность занятия и удовлетворенность им	Отвечают на вопросы	Словесный: беседа	Рефлексивная карта	

**Раздаточный материал по теме:
«Анализ ликвидности организации»**

**Теоретический материал по теме
«Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности»**

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия активами баланса, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы:

A1 – абсолютно ликвидные активы - денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения;

A2 – быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность и прочие оборотные активы;

A3 – медленно реализуемых активы – запасы, НДС;

A4 – труднореализуемые активы – внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство).

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

П2 – краткосрочные обязательства (краткосрочные кредиты банка и займы);

П3 – долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты банка и займы);

П4 – постоянные пассивы (капиталы и резервы).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$A1 > П1; A2 > П2; A3 > П3; A4 < П4$

В современных условиях показатели финансового состояния зависят от единых экономических явлений и процессов, и факторами роста этого показателя фирмы должны стать:

1. совершенствование системы управления производством в условиях рыночной экономики на основе преодоления кризиса в финансово - кредитных и денежных системах;

2. повышение эффективности использования ресурсов на основе стабилизации взаимных расчетов и системы расчетно - платежных отношений.

3. четкое определение источников формирования оборотных средств.

Для повышения платежеспособности предприятию необходимо стремиться:

1. Эффективно использовать свои ресурсы, наличие которых необходимо для планомерного непрерывного развития хозяйства;
2. Интенсифицировать производство, которое должно строиться прежде всего на том, чтобы результаты производства росли быстрее, чем затраты на него, чтобы вовлекая в производство сравнительно меньше ресурсов, можно было добиться больших результатов;
3. Сокращать длительность производственного цикла;
4. Ускорять оборачиваемость оборотных средств за счет сокращения времени одного оборота;
5. Выявлять «узкие места» в производстве, которые лимитируют темпы роста производства и снижение себестоимости;
6. Искать резервы по всем стадиям жизненного цикла объекта.

Кейс по теме «Анализ ликвидности организации»

1. Учебная дисциплина Анализ финансово-хозяйственной деятельности

2. Раздел 2 – Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия

3. Тема 2. 8 – Анализ финансового состояния и деловой активности

4. Практическое занятие № 14 - Решение кейса по теме «Анализ ликвидности организации»

5. Цель занятия: Обобщить знания по теме «Анализ ликвидности организации»

6. Задачи занятия:

- Научиться определять ликвидность баланса;
- Научиться рассчитывать показатели ликвидности организации
- Научиться анализировать полученные результаты;
- Научиться определять пути повышения платежеспособности;
- Научиться принимать управленческие решения на основании полученных результатов.

7. Режим работы в микрогруппе

Действия	Время
1. Изучение материалов задания	5 мин
2. Выполнение кейса, запись ответов в предложенные формы	5 мин
3. Подготовка материала к дискуссии, распределение обязанностей между членами группы	2 мин
Всего	12 минут

8. Описание ситуации:

ООО «Бест» занимается производством дверей, кроме основной деятельности предоставляет займы другим юридическим лицам.

В одно и то же время с целью получения займа обратились две организации АО «Ресурс» и ООО «Мастер». Ермаков А.В. принят в штат фирмы ООО «Бест» в качестве экономиста. В его обязанности входит определение платежеспособного заемщика. (Приложение А, Таблицы 1 и 2)

9. Алгоритм работы над заданием

- 1 Прочитайте и осмыслите ситуацию и задания, предложенные в кейсе;
- 2 Рассчитайте ликвидность баланса АО «Мастер» и ООО «Ресурс» и показатели платежеспособности организаций (Приложение А);
- 3 Проанализируйте полученные результаты;
- 4 Определите, какая из организаций наиболее платежеспособна;
- 5 Определите и перечислите пути повышения платежеспособности.

10. Критерии оценивания работы обучающихся над решением кейса

Оценка	Критерии оценивания
5 (Отлично)	- показатели рассчитаны верно; - суждения по основным вопросам теоретически обоснованы; - изложение материала логично, грамотно, без ошибок; - свободное владение профессиональной терминологией; - организована связь теории с практикой.
4 (Хорошо)	- показатели рассчитаны верно; - суждения по основным вопросам теоретически обоснованы, но недостаточно развернуты; - студент грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейса, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; - ответ правильный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.
3 (Удовлетворительно)	- показатели в основном рассчитаны верно; - ответы на вопросы кратки и недостаточно информативны; - студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейса, не может доказательно обосновать свои суждения; - обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.
2 (Неудовлетворительно)	- показатели рассчитаны неверно; - в ответах на вопросы отсутствует теоретическое обоснования; - отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решен кейс; - в ответе студента проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для решения кейса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гущин, Ю.В. Интерактивные методы обучения в высшей школе. Психологический журнал Международного университета природы, общества и человека «Дубна» №2/2012;
2. Долгоруков, А.М. Метод case-stady как современная технология профессионально-ориентированного обучения // Высшая школа экономики. – 2010.;
3. <http://www.marketing.spb.ru/read/m21/> Багиев Г.Л., Наумов В.Н. Руководство к практическим занятиям по маркетингу с использованием кейс-метода. Энциклопедия маркетинга [электронный ресурс];
4. <http://festival.1september.ru> Фестиваль педагогических идей «Открытый урок» [электронный ресурс];
5. <https://moluch.ru/conf/ped/archive/186/9458/> Кутрунова З. С. Некоторые применения кейс-технологии в преподавании технической механики // Педагогика: традиции и инновации: материалы VII Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, январь 2016 г.).
6. <http://www.casemethod.ru/> Окно в ситуационную методику [Электронный ресурс] [электронный ресурс];
7. <http://www.ed.asu.edu/> [электронный ресурс];
8. <http://nsportal.ru/> «Кейс-технологии как один из инновационных методов образовательной среды» [электронный ресурс];
9. <http://pedtehnо.ru/> «Современные педагогические технологии» [электронный ресурс].

АО «МАСТЕР» (АО «РЕСУРС»)

Таблица 1 – Анализ ликвидности баланса (тыс. руб.)

Актив	на 31 декабря 2021г.	на 31 декабря 2022г.	Пассив	на 31 декабря 2021г.	на 31 декабря 2022г.	Платежный излишек(+) или недостаток(-)	
						2021 г.	2022 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				
Баланс			Баланс			-	-

Ана-

лиз _____

—

Таблица 2 - Показатели платежеспособности предприятия

Показатели	Способ расчета	Нормальное ограничение	Периоды		Абс. откл.	Пояснения
			на 31 декабря 2021	на 31 декабря 2022		
1.Общий показатель ликвидности	$L_1 = \frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{\Pi_1 + 0,5\Pi_2 + 0,3\Pi_3}$	≥ 1				Используется для оценки изменения финансовой ситуации на предприятии с точки зрения ликвидности
2.Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = \frac{A_1}{(\Pi_1 + \Pi_2)}$	$\geq 0,1 - 0,7$				Показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг
3.Коэффициент критической оценки	$L_3 = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$	допустимое (0,7-0,8), желаемое - 1				Показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятия может быть погашена за счет денежных средств, краткосрочных ценных бумаг, а также поступлений от кредиторов
4.Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2}$	необходимое: 2,0 оптимальное: 2,5 - 3				Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам, расчетам с кредиторами можно погасить, мобилизовав оборотные активы
5.Доля оборотных средств в активах	$L_6 = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\text{баланс}}$	$\geq 0,5$				Зависит от отраслевой принадлежности организации

Анализ
