Автор: Балапанова Эльмира Салимовна
Предмет: Основы экономики
Класс: 10 класс
Раздел: Предпринимательство как экономическое явление, процесс и качество личности
Тема: Финансовый анализ предприятия

Цели обучения (ссылка на учебную программу):	Финансовый анализ предприятия — важная тема в рамках курса по финансам или экономике, так как он позволяет оценить финансовое состояние, платежеспособность, рентабельность и финансовую устойчивость компании. В образовательных программах цели обучения этой темы включают: Понимание ключевых финансовых показателей: Учащиеся изучают, как рассчитываются и интерпретируются основные финансовые коэффициенты, такие как рентабельность, ликвидность, оборачиваемость и структура капитала. Развитие навыков анализа финансовой отчетности: Учащиеся учатся анализировать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств. Целью является научиться выявлять слабые и сильные стороны компании на основе финансовых данных. Оценка финансовой устойчивости и риска: Обучающиеся изучают методы оценки финансовой устойчивости и риска, такие как анализ ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности компании. Важно уметь прогнозировать и предупреждать финансовые риски. Понимание методов инвестиционного анализа: Задача — научиться оценивать эффективность инвестиций с использованием таких методов, как анализ чистой приведенной стоимости (NPV), внутренней нормы доходности (IRR), срока окупаемости и других показателей. Умение принимать обоснованные управленческие решения: На основе результатов финансового анализа учащиеся учатся делать выводы о текущем положении компании и возможностях для улучшения, а также принимать обоснованные решения по управлению финансами. Анализ трендов и сравнение с отраслевыми стандартами: Учащиеся осваивают методики анализа трендов для выявления динамики финансовых показателей компании, а также сравнительный анализ для оценки положения компании относительно конкурентов и отраслевых стандартов. Формирование финансовых стратегий и прогнозов: Учащиеся приобретают навыки разработки стратегий улучшения финансового состояния предприятия и прогнозирования будущих финансовых результатов. Программа обучения по финансовому анализу может включать как теоретические занятия, так и практические кейсы с анализом реальных финансовых отчетов. Важно, чтобы учащиеся могли не только выполнять расчеты, но и применять полученные данные для стратегического планирования и принятия решений.
Цели урока:	Ознакомление с финансовым анализом: изучить роль и задачи финансового анализа для управления компанией.
Языковые цели:	навыки общения и понимания профессиональной финансовой лексики. Эти цели направлены на то, чтобы обучающиеся могли уверенно использовать язык в контексте финансового анализа. Языковые цели урока: Овладение финансовой терминологией: Учащиеся научатся правильно использовать основные термины, такие как "активы", "пассивы", "ликвидность", "рентабельность", "финансовая устойчивость" и т.д. Чтение и анализ финансовых отчетов: Развитие навыков чтения финансовых отчетов, включая понимание специализированной лексики и обозначений, часто используемых в бухгалтерских документах. Развитие навыков устной коммуникации: Учащиеся будут обсуждать результаты финансового анализа, объяснять свои выводы и рекомендации, используя корректные финансовые термины. Подготовка к презентациям и дискуссиям, где учащиеся смогут объяснять свои решения и предложения по финансовому управлению. Формулирование письменных выводов и рекомендаций: Научиться ясно и логично излагать результаты анализа и давать письменные рекомендации по улучшению финансовых показателей компании. Развить умение структурировать тексты, такие как отчеты или заключения по результатам анализа. Использование аналитической и оценочной лексики: Овладение словами и фразами, которые помогают оценивать и анализировать, например: «повышает», «снижает», «улучшает», «ослабляет», «увеличение», «уменьшение», «риск», «перспектива». Интерпретация данных и объяснение расчетов: Учащиеся будут учиться объяснять, как рассчитываются те или иные показатели, и как полученные данные интерпретировать с точки зрения финансового здоровья компании. Обсуждение и аргументация: Развитие навыков обоснования своих выводов и аргументирования своих предложений по улучшению финансового состояния предприятия. Эти языковые цели помогут учащимся не только лучше понять финансовый анализ, но и улучшить их коммуникативные навыки в профессиональной среде.

Ожидаемый результат:	Ожидаемый результат урока по финансовому анализу предприятия: Знание ключевых финансовых показателей и терминологии: учащиеся смогут назвать и объяснить значения основных финансовых показателей, таких как ликвидность, рентабельность, оборачиваемость и финансовая устойчивость. Умение анализировать финансовую отчетность: учащиеся смогут читать и интерпретировать бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств, определяя сильные и слабые стороны финансового состояния компании. Навыки расчета и интерпретации показателей: учащиеся будут уверенно рассчитывать ключевые финансовые коэффициенты и анализировать их значение для определения финансового положения компании. Развитие аналитического мышления: учащиеся смогут делать выводы на основе анализа финансовых данных и аргументированно объяснять свои выводы, опираясь на конкретные показатели. Способность принимать обоснованные решения: на основе проведенного анализа учащиеся смогут давать рекомендации по улучшению финансового состояния компании и предложить меры по управлению рисками. Умение эффективно использовать финансовую лексику: учащиеся будут уверенно использовать финансовую терминологию в устной и письменной форме, что позволит им общаться на профессиональные темы с коллегами и специалистами. Подготовка отчета или презентации по финансовому анализу: учащиеся смогут представить свои выводы в формате письменного отчета или устной презентации, структурировано излагая результаты анализа и предлагая практические рекомендации. В результате урока учащиеся получат базовые навыки и знания, которые помогут им анализировать финансовое состояние предприятий и принимать обоснованные решения в будущем.
Критерии успеха:	Понимание ключевых понятий: Учащиеся правильно используют основные финансовые термины, такие как "активы", "пассивы", "ликвидность", "рентабельность" и "финансовая устойчивость". Учащиеся демонстрируют понимание этих понятий в устной и письменной форме. Точность расчетов: Учащиеся правильно рассчитывают ключевые финансовые коэффициенты (ликвидности, рентабельности, оборачиваемости и др.) на основе данных из финансовых отчетов. Учащиеся могут интерпретировать значения показателей и делать выводы на их основе. Анализ финансовых отчетов: Учащиеся могут читать и интерпретировать основные разделы финансовой отчетности: баланс, отчет о прибылях и убытках и отчет о движении денежных средств. Они могут выявлять сильные и слабые стороны финансового состояния компании на основе данных отчетности. Умение аргументировать выводы: Учащиеся обоснованно объясняют свои выводы и делают логичные заключения на основе финансовых данных. Они могут предоставить аргументированные рекомендации по улучшению финансового состояния компании. Использование финансовой терминологии: Учащиеся свободно и корректно используют финансовую лексику при обсуждении результатов анализа и представлении своих выводов в устной и письменной форме. Способность составить отчет или презентацию: Учащиеся представляют свои выводы в форме структурированного отчета или презентации, соблюдая формат, грамматическую правильность и логическую структуру. Их отчет или презентация ясно отражает результаты анализа и содержит конкретные рекомендации. Развитие аналитического мышления: Учащиеся демонстрируют способность критически оценивать финансовое состояние компании, выявлять проблемы и предлагать меры по их решению. Они показывают умение анализировать информацию и принимать обоснованные решения на основе данных. Коммуникативные навыки: Учащиеся уверенно участвуют в обсуждениях, задают вопросы и отвечают на них, используя профессиональную финансовую лексику. Они могут ясно и четко излагать свои мысли при представлении анализа.

Привитие ценностей:	Привитие ценностей — важный аспект обучения финансовому анализу, так как помимо навыков работы с числами и отчетами, обучающиеся должны развивать принципы ответственности,честности и социальной осознанности. Вот основные ценности, которые могут быть привиты врамках урока по финансовому анализу предприятия: Честность и прозрачность: Обучающиесяпонимают важность честности в финансовой сфере, особенно при анализе и представлении данных.Они осознают, что манипулирование отчетами или искажение данных может привести к серьезнымпоследствиям. Принцип прозрачности также включает в себя умение представлять данные так,чтобы они были понятны и легко интерпретируемы. Ответственность за принятые решения:Учащиеся учатся брать на себя ответственность за результаты анализа и понимают, что финансовыевыводы могут повлиять на благополучие компании, ее сотрудников и других заинтересованныхсторон. Важно привить осознание, что финансовые решения должны основываться на четкомпонимании их последствий для бизнеса и общества. Этичность в профессиональной деятельности:Обучающиеся осваивают принципы профессиональной этики и понимают, что в финансовом анализеважно сохранять объективность, избегать конфликта интересов и руководствоваться моральнымипринципами. Они учатся ставить интересы клиентов и общества выше личной выгоды, чтоформирует доверие к их профессиональной деятельности. Социальная осознанность и устойчивость:Учащиеся знакомятся с концепцией устойчивого развития и понимают, что анализ и рекомендациидолжны учитывать долгосрочные последствия для общества и экологии. Прививается осознаниетого, что устойчивый бизнес не только стремится к прибыли, но и уважает социальные иэкологические нормы. Внимание к деталям и стремление к точности: Учащиеся понимают важностьточности и аккуратности в финансовом анализе, где даже небольшая ошибка может привести кневерным выводам и последствиям для бизнеса. Прививается внимание к деталям и терпеливость при работе с данными, что также укрепляет их профессионализм. Целеустремленность и настойчивость: Финансовый анализ требует сосредоточенности и настойчивости, так как сбор, обработка и интерпретация данных может быть сложной задачей. Учащиеся учатся доводить начатое дело до конца, формируя стойкость и целеустремленность, которые важны не только в финансовой сфере, но и в жизни. Открытость к обучению и развитию: Финансовая сфера быстро развивается, поэтому важно привить учащимся готовность постоянно учиться, адаптироваться к изменениям и стремиться к улучшению своих знаний и навыков. Прививается уважение к новым подходам, критическое мышление и желание совершенствоваться.

Навыки использования ИКТ:	Навыки использования ИКТ (информационно-коммуникационных технологий) являютсянеотъемлемой частью современного обучения, особенно в контексте финансового анализа. В рамкахурока по финансовому анализу предприятия студенты должны освоить следующие навыки ИКТ:Работа с электронными таблицами: Учащиеся осваивают функции и инструменты работы впрограммах, таких как Microsoft Excel или Google Sheets. Это включает использование формул длярасчетов (например, для вычисления финансовых коэффициентов), построение диаграмм и графиковдля наглядного представления данных. Учащиеся должны научиться применять сложные функции,такие как VLOOKUP, SUMIF, а также использовать сводные таблицы для анализа больших объемовданных. Визуализация данных: Умение создавать информативные графики и диаграммы дляпредставления финансовых показателей и тенденций. Использование специализированныхпрограмм и инструментов для визуализации, таких как Tableau или Power BI, для глубокого анализа и профессионального представления данных. Использование специализированного программного обеспечения для финансового анализа: Знакомство с программами, используемыми в финансовой аналитике, такими как 1С: Бухгалтерия, SAP, QuickBooks или другие программы, которые помогают в автоматизации учета и анализа. Освоение базовых функций этих систем, чтобы уметь анализировать и экспортировать финансовые данные. Поиск и обработка информации в интернете: Навыки поиска необходимой информации в интернете, такие как нахождение данных о конкурентах, отраслевых показателей и финансовой отчетности компаний. Способность находить надежные источники и проверять достоверность полученной информации. Облачные технологии и совместная работа: Учащиеся должны освоить основы работы с облачными платформами (например, Google Workspace или Microsoft OneDrive) для совместного редактирования документов и отчетов. Умение совместно работать над финансовыми таблицами и отчетами, используя комментарии, совместное редактирование и другие функции для улучшения взаимодействия в команде. Презентационные навыки: Использование программ для создания презентаций, таких как Microsoft PowerPoint или Google Slides, для представления результатов анализа. Навыки создания структурированных, визуально привлекательных и информативных презентаций, которые помогут донести результаты анализа до аудитории. Навыки кибербезопасности и защиты данных: Понимание принципов защиты конфиденциальных данных, особенно финансовой информации. Это включает в себя знание основ кибербезопасности, таких как использование сложных паролей, двухфакторная аутентификация, шифрование данных и защита от фишинговых атак. Осознание необходимости соблюденияэтических норм при работе с конфиденциальными данными и уважение к правам на приватность. Аналитическое программное обеспечение: Знакомство с инструментами для углубленного анализа данных, такими как R или Python (особенно для анализа данных и визуализации), которые могут использоваться для выполнения сложного финансового анализа. Способность использовать простейшие функции и библиотеки для анализа данных, такие как Pandas и Matplotlib в Python, для работы с большими наборами данных и прогнозирования финансовых показателей.
Межпредметная связь:	Межпредметная связь в уроке по финансовому анализу предприятия позволяет связать финансовый анализ с другими дисциплинами, чтобы учащиеся могли видеть, как различные знания и навыки работают вместе в реальном мире. Вот основные предметы, с которыми можно установить связь: Математика: Финансовый анализ требует математических расчетов, таких как процентные вычисления, работа с пропорциями и средними значениями, а также умение интерпретировать графики и диаграммы. Статистика также играет важную роль в анализе данных, прогнозировании финансовых показателей и оценке рисков. Информатика: Использование информационно-коммуникационных технологий для обработки, анализа и визуализации данных тесно связано с информатикой. Навыки работы с электронными таблицами, специализированным программным обеспечением и визуализацией данных являются важными элементами на стыке финансового анализа и информатики. Экономика: Финансовый анализ основывается на понимании экономических принципов, таких как рыночная конъюнктура, спрос и предложение, а также экономические факторы, влияющие на финансовое положение предприятия. Важно также понимать макроэкономические факторы, такие как инфляция, курсы валют и процентные ставки, которые могут влиять на анализ.

Предыдущие знания:	Предыдущие знания для успешного освоения урока по финансовому анализу предприятия включают базовые концепции и навыки, которые учащиеся уже должны знать. Вот ключевые знания, на которых будет строиться изучение финансового анализа: Основы математики: Знание арифметических операций, работы с процентами и пропорциями, умение решать простые уравнения и задачи на проценты. Базовые навыки анализа данных, включая умение считать средние значения, размах и медианы, что помогает в интерпретации финансовых данных. Знание основ экономики: Представление о таких базовых экономических понятиях, как спрос и предложение, рыночные цены, инфляция, а также понимание роли предприятия в экономической системе. Базовые знания о макроэкономических и микроэкономических процессах, влияющих на деятельность компании. Навыки критического мышления и анализа: Способность логически рассуждать, анализировать информацию и делать выводы. Умение работать с данными, находить в них закономерности и выявлять основные тенденции, что потребуется для проведения финансового анализа. Коммуникационные навыки: Навыки устного и письменного изложения, что пригодится для представления выводов по результатам анализа. Способность четко формулировать свои мысли и аргументировать свои выводы, а также уверенность в использовании базовой финансовой лексики.

Ход урока

Этапы урока	**Запланированная деятельность на уроке**	**Ресурсы**
Начало урока (10 мин)	Приветствие и постановка цели (5 минут) Учитель приветствует учащихся и кратко объясняет, что сегодня они будут изучать основы финансового анализа. Педагог формулирует цели урока: «Сегодня мы узнаем, как анализировать финансовое состояние компании, чтобы определить её устойчивость, рентабельность и способность к развитию». Объяснение важности финансового анализа в реальной жизни: как он помогает компаниям принимать обоснованные решения и улучшать свою деятельность. 2. Актуализация знаний (5–7 минут) Педагог напоминает учащимся базовые понятия, которые понадобятся для понимания темы (например, активы, пассивы, доходы, расходы). Учитель задает несколько вопросов для проверки предыдущих знаний: «Что такое активы и пассивы?» «Какие документы используются для отслеживания доходов и расходов компании?» «Почему важно понимать, сколько прибыли получает компания?» Это поможет активизировать знания учащихся и подготовить их к восприятию новой информации. 3. Введение в тему и демонстрация примера (5 минут) Учитель объясняет, что финансовый анализ — это инструмент, который помогает понять, насколько эффективно работает компания и как она может улучшить свои показатели. Приводится простой пример из повседневной жизни: учитель предлагает представить, что учащиеся хотят узнать, насколько у них хватает карманных денег. Они оценивают, сколько у них есть денег (активы), сколько они тратят (расходы) и сколько остаётся (прибыль). Это простой пример финансового анализа. После этого учитель объясняет, что компании делают то же самое, но на более сложном уровне. 4. Мотивация и обсуждение значимости финансового анализа (5 минут) Учитель показывает, как финансовый анализ помогает бизнесу в реальных ситуациях, например: Узнать, достаточно ли у компании средств для расширения или инвестиций. Понять, как справляться с финансовыми трудностями. Определить, какие направления деятельности наиболее прибыльны. Обсуждение: Учитель спрашивает учащихся, почему, по их мнению, компаниям важно знать своё финансовое состояние. Учащиеся высказывают свои предположения, что создает мотивацию для дальнейшего изучения. 5. Обзор плана урока (3 минуты) Учитель кратко рассказывает, что будет рассмотрено на уроке: Ключевые финансовые отчеты (баланс, отчет о прибылях и убытках). Основные показатели и коэффициенты, которые используются для оценки финансового состояния. Практическое задание по расчету и интерпретации показателей. Это помогает учащимся понять структуру урока и настроиться на изучение. Начало урока таким образом устанавливает основное направление и заинтересовывает учащихся, помогая им почувствовать практическую значимость финансового анализа в реальной жизни.	

Этапы урока	Запланированная деятельность на уроке	Ресурсы
Середина урока (25 мин)	Середина урока по теме "Финансовый анализ предприятия" — этоосновная часть, в которой учащиеся углубленно изучают ключевыеаспекты темы, осваивают навыки анализа и применяют теорию на практике. Вот пример структуры средней части урока: 1. Объяснение ключевых финансовых отчетов (10–12 минут) Бухгалтерский баланс: Учитель рассказывает, что баланс — это отчет, показывающий, чем владеет компания (активы) и что она должна (пассивы). Показать простую структуру баланса, объяснив основные категории активов (например, денежные средства, оборудование) и пассивов (например, кредиты, обязательства перед поставщиками). Привести пример баланса небольшой компании, чтобы учащиеся могли визуально представить себе структуру отчета. Отчет о прибылях и убытках: Объяснить, что отчет о прибылях и убытках показывает доходы, расходы и прибыль компании за определенный период. Описать основные категории доходов и расходов, включая операционные и внеоперационные доходы и расходы. Привести пример отчета, объясняя, как рассчитывается чистая прибыль. Отчет о движении денежных средств: Пояснить, что отчет о движении денежных средств отражает, откуда приходят деньги и на что они тратятся. Разделить потоки на операционные, инвестиционные и финансовые, объяснив их значение для понимания финансовой устойчивости компании. 2. Изучение финансовых показателей (коэффициентов) (10–15 минут) Объяснение основных финансовых коэффициентов, используемых для анализа финансового состояния предприятия: Коэффициенты ликвидности: для оценки способности компании выполнять краткосрочные обязательства. Пример: текущий коэффициент (отношение текущих активов к текущим обязательствам). Коэффициенты рентабельности: для оценки прибыльности компании. Пример: рентабельность продаж (отношение чистой прибыли к выручке). Коэффициенты оборачиваемости: для оценки эффективности использования активов. Пример: оборачиваемость запасов (отношение себестоимости к средним запасам). Коэффициенты финансовой устойчивости: для оценки долговой нагрузки. Пример: коэффициент задолженности (отношение заемных средств к собственному капиталу). На каждом показателе учитель объясняет, что он показывает, и приводит пример расчета на основе данных из отчета. 3. Практическая работа по расчету показателей (10–15 минут) Раздача учебных материалов с данными небольшой компании (или использование данных на экране). Учащимся предлагается рассчитать несколько финансовых показателей на основе данных, предоставленных в отчете. Например: Рассчитать текущий коэффициент на основе данных баланса. Найти рентабельность продаж, используя данные из отчета о прибылях и убытках. После расчетов учащиеся обсуждают полученные результаты, учитель помогает интерпретировать каждый показатель и сделать выводы. 4. Групповое обсуждение интерпретации результатов (5–7 минут) Учащиеся обсуждают в парах или небольших группах, что могут означать рассчитанные коэффициенты. Учитель направляет обсуждение и задает вопросы: например, «Что нам говорит низкий коэффициент ликвидности?», «Какую информацию дает высокая рентабельность продаж?» Каждая группа делится выводами, что помогает понять, как использовать показатели для анализа. 5. Практическое задание по интерпретации данных (5 минут) Учитель задает ситуационные вопросы, чтобы учащиеся потренировались в интерпретации показателей: Например, «Если у компании низкий коэффициент ликвидности, какие меры она может предпринять?» «Какие выводы можно сделать, если у компании высокая оборачиваемость запасов?» Учащиеся высказывают свои предложения, а учитель дополняет и направляет ответы, помогая формировать аналитическое мышление.	

Этапы урока	Запланированная деятельность на уроке	Ресурсы
Конец урока (10 мин)	Конец урока по теме "Финансовый анализ предприятия" — это время для подведения итогов, закрепления материала и проверки усвоенияключевых понятий. Завершающая часть урока также может включатьрефлексию и задание на дом для дальнейшего закрепления. 1.Обсуждение и подведение итогов (5 минут) Учитель кратко повторяетосновные моменты урока, напоминая о важности каждого из финансовыхотчетов (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежныхсредств) и ключевых коэффициентов. Вопросы для обсуждения: «Какойотчет, по вашему мнению, является самым важным для финансового анализа? Почему?» «Какой финансовый показатель может лучше всего показать прибыльность компании?» 2. Закрепление знаний через обсуждение примеров (5 минут) Учитель предлагает учащимся рассмотреть гипотетические сценарии и сделать выводы на основе финансовых показателей. Примеры: «Если у компании низкий текущий коэффициент, что это значит?» «Какой коэффициент показывает, насколько эффективно используются активы компании?» Это помогает учащимся закрепить материал и уверенно использовать термины и показатели.	
Рефлексия (5 мин)	Рефлексия (5 минуты) Учитель просит учащихся кратко ответить на вопросы, чтобы оценить их понимание и самоощущение: «Что было самым сложным в сегодняшнем материале?» «Какой финансовый показатель показался наиболее полезным или интересным?» «Как, по вашему мнению, можно применить эти знания в реальной жизни?» Ученики могут высказать свои впечатления устно или написать ответы на бумаге, что поможет учителю понять, насколько материал был понятен и что можно улучшить.	