

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева»
(Астраханский государственный университет им. В. Н. Татищева)

СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОПОП

Е.В. Крюкова
«04» апреля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой менеджмента
Е.В. Крюкова

«04» апреля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Составитель(-и)

Коган М.В., доцент кафедры менеджмент

Направление подготовки

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) ОПОП

«Банки и банковская деятельность»

Согласовано с работодателями:

Чурсов Д.С., начальник отдела корпоративных

Квалификация (степень)

продаж Астраханского филиала АО «Согаз»,

Козлова И.А., зам.управляющего по

корпоративному блоку ООО «РОО

«Астраханский» Филиал №2351 ВТБ

Форма обучения

очная

Год приема

2024

Курс

2

Семестр

3

Астрахань, 2024 г.

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Целью освоения дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» формирование системных знаний в области теории и практики финансового учета и анализа, овладение современными технологиями выполнения аналитических расчетов и составления на их основе финансовых прогнозов, умение систематизировать финансовую отчетность и принимать решения по улучшению финансового состояния организации.

1.2. Задачи освоения дисциплины:

- формирование у слушателей глубокого понимания концепций, лежащих в основе методологии финансового анализа; природы и способов исследования инвестиционных рисков;
- выявление дискуссионных аспектов теории финансового анализа и основных направлений дальнейшего их исследования;
- развитие навыков адекватного выбора аналитических инструментов обоснования решений по основным объектам управления: стратегии развития компании; инвестиционной политике; операционной деятельности; финансированию коммерческой организации; ее деловым, инвестиционным и финансовым рискам;
- ознакомление с принципами и процедурами контроля эффективности деятельности коммерческой организации и обеспечения роста ее стоимости;
- развитие практических навыков финансового анализа в рамках взаимодействия предприятий с коммерческими банками и страховыми компаниями;
- получение знаний по формированию необходимой и достаточной информационной базы различных направлений финансового анализа.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

2.1. Учебная дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» относится к базовой части. Б1.Б.06, дисциплина читается в 3 семестре и формирует профессиональные знания студентов.

2.2. Для изучения данной учебной дисциплины (модуля) необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами: - «Экономическая теория» (1 семестр).

Знания: ключевых понятий в сфере финансов организации.

Умения: применение современных методов определения уровня развития организации

Навыки: определения возможных направлений применения данных анализа уровня развития коммерческой организации.

2.3. Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной учебной дисциплиной: работа над практической частью магистерской диссертации

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки:

а) общепрофессиональных (ОПК):

- Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки (**ОПК-1**)

а) профессиональных (ПК):

- Способен осуществлять разработку программ и выбор инструментария проведения научных исследований в области финансов. (ПК-3)

- Способен проводить самостоятельные исследования в области финансов, оценивать полученные результаты и интерпретировать их (ПК-4).

Таблица 1. Декомпозиция результатов обучения

Код компетенции	Планируемые результаты освоения дисциплины		
	Знать	Уметь	Владеть
ОПК-1	проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита	осуществлять критический анализ выявленных проблемных ситуаций, формулирует и проверяет самостоятельные гипотезы при решении научно-исследовательских задач в области финансов и кредита	Навыками разработки эффективного решения проблем, предлагает новые оригинальные проекты, вырабатывает стратегию и планы действий
ПК-3	логику, методы и инструменты проведения научного исследования	разрабатывать программу и выбирать инструменты научного исследования в соответствии с поставленными задачами.	навыками проведения анализа и проведения исследований в области финансов
ПК-4	приемы и методы сбора материалов, их обработки, формулирования выводов и правила оформления научной работы	организовывать проведение и обработку результатов научных исследований в области финансов	Навыками оценки полученных результатов и формулирования выводов и рекомендаций по результатам проведенного научного исследования

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Очная форма обучения: Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах составляет **2 зачётных единицы (72ч.)**

На контактную работу выделено 26ч. (в том числе практики – 26ч.), на самостоятельную работу - 46ч.

Таблица 2. Структура и содержание дисциплины

п/п	Наименование радела (темы)	Семестр	Контактная работа (в часах)			Самостоятельная работа		Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Л	ПЗ	ЛР	КР	СР	

1	Тема 1. Понятие финансового анализа и его место в системе управления предприятием	3		4			8	Учебная дискуссия, экзамен
2	Тема 2. Методология финансового анализа.	3		4			8	Учебная дискуссия, экзамен
3	Тема 3. Организация и информационное обеспечение анализа.	3		4			8	Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций, экзамен
4	Тема 4. Объекты и методы стратегического анализа	3		4			8	Учебная дискуссия, экзамен
5	Тема 5. Финансовые методы обоснования инвестиционной политики коммерческой организации.	3		4			6	Учебная дискуссия, индивидуальное задание экзамен
6	Тема 6. Финансовый инструментальный эффективного управления операционной деятельностью организации.	3		6			8	Учебная дискуссия экзамен
	Итоговая форма аттестации			26			46	ЭКЗАМЕН

Условные обозначения:

Л – занятия лекционного типа; ПЗ – практические занятия, ЛР – лабораторные работы; КР – курсовая работа; СР – самостоятельная работа по отдельным темам

Таблица 3. Матрица соотношения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них компетенций

Темы, разделы дисциплины	Кол-во часов	Компетенции			
		ОПК-1	ПК-3	ПК-4	общее количество компетенций
Тема 1. Понятие финансового анализа и его место в системе управления предприятием	12		+	+	3
Тема 2. Методология финансового анализа.	12		+	+	3
Тема 3. Организация и информационное обеспечение анализа.	12		+	+	3
Тема 4. Объекты и методы стратегического анализа	12		+	+	3
Тема 5. Финансовые методы обоснования инвестиционной политики коммерческой организации.	10		+	+	3
Тема 6. Финансовый инструментальный эффективного управления операционной деятельностью организации.	14		+	+	3
Итого	72				

Краткое содержание каждой темы дисциплины «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

Тема 1. Теоретические аспекты анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Понятие финансового анализа и его место в системе управления предприятием.

Цели, задачи, анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности.

Основные потребители результатов анализа. Основные виды и принципы финансового анализа. Классификация анализа финансово-хозяйственной деятельности. Методика изучения объектов финансово-хозяйственной деятельности. Значение финансового анализа в процессах обеспечения повышения конкурентоспособности организации в современных условиях.

Тема 2. Методика анализа и диагностики деятельности предприятия. Основные методологические принципы анализа.

Основные методы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Методы исследования операций и принятия решений. Системный подход в финансово-экономическом анализе хозяйственной деятельности организации, его основные этапы. Результаты и показатели анализа.

Тема 3. Организация и информационное обеспечение анализа.

Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность организации: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств; первичная отчетность. Внутренний и внешний финансовый анализ. Последовательность проведения аналитической работы.

Тема 4. Объекты и методы стратегического анализа.

Содержание и методы стратегического анализа, его информационная база. Финансово-экономический анализ, его принципы, предмет и объекты исследования, роль в управлении организацией. Виды экономического анализа в зависимости от его функций и задач, времени проведения.

Тема 5. Финансовые методы обоснования инвестиционной политики коммерческой организации.

Особенности, цели и методы формирования инвестиционной политики современной организации. Общие требования к инвестиционной политике предприятия. Учет условий реализации инвестиционного процесса. Анализ рынка продукции / услуг в целях обоснования инвестиционной политики предприятия. Определение потребности предприятия в инвестиционных ресурсах. Политика предприятия по использованию накоплений. Внешние источники инвестиций. Эффективность инвестиционной политики предприятия.

Тема 6. Финансовый инструментальный эффективного управления операционной деятельностью организации.

Первичные и вторичные финансовые инструменты. Основные прогнозно-аналитические методы. Основные группы показателей финансового анализа. Производственно-финансовый леверидж, экономическая трактовка. Политика привлечения заемных средств.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРЕПОДАВАНИЮ И ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1. Указания для преподавателей по организации и проведению учебных занятий по дисциплине (модулю).

Лекционный материал по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» размещается преподавателем заблаговременно на портале «Электронное образование» (для самостоятельного изучения студентами). Непосредственно в аудитории, во время семинарских занятий, в процессе проведения учебной дискуссии, студенты демонстрируют

глубину восприятия и понимания изученного материала; отдельные сложные моменты преподаватель дополнительно объясняет на конкретных примерах функционирования/развития хозяйствующих субъектов. Также, на семинарских занятиях решаются практические задачи по изучаемой теме; разбираются ситуации, задания, направленные на закрепление знаний по компетенциям, установленным в данной дисциплине, в соответствии с ОПОП.

5.2. Указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю)

Одним из основных видов деятельности студента является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

На самостоятельную работу выносятся следующие виды деятельности:

- проработка изученного материала и подготовка к практическим занятиям;
- чтение профессиональной литературы, периодических изданий;
- изучение докладов министерства экономического, др. организаций

Таким образом, самостоятельная работа студентов проводится в форме изучения отдельных теоретических вопросов по предлагаемой литературе с дальнейшим их разбором или обсуждением на аудиторных занятиях. Во время самостоятельной подготовки обучающиеся обеспечены доступом к базам данных и библиотечным фондам и доступом к сети Интернет.

Таблица 4. Содержание самостоятельной работы

Номер радела (темы)	Темы/вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол- во часов	Формы работы
1.	Тема 1. Понятие финансового анализа и его место в системе управления предприятием	8	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
2.	Тема 2. Методология финансового анализа.	8	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
3.	Тема 3. Организация и информационное обеспечение анализа.	8	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
4.	Тема 4. Объекты и методы стратегического анализа	8	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
5.	Тема 5. Финансовые методы обоснования инвестиционной политики коммерческой организации.	6	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>
6.	Тема 6. Финансовый инструментальный эффективного управления операционной деятельностью организации.	8	<i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i>

5.3. Виды и формы письменных работ, предусмотренных при освоении дисциплины, выполняемые обучающимися самостоятельно.

В рамках самостоятельной работы студенты выполняют индивидуальные/групповые творческие задания. Данные задания предполагают поиск информации, ознакомление с ней, обработку данных и иллюстративное представление данных (с использованием элементов инфографики). Результатом самостоятельной работы является презентация, подготовленная исполнителем в формате ppt или pdf. Рекомендуемый объем презентации составляет 15-30 страниц. Презентация должна быть наполнена блок-схемами, графиками и таблицами.

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

6.1. Образовательные технологии

В целях реализации компетентностного подхода предусматривается широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов.

В ходе изучения дисциплины используются как традиционные (практические занятия и т.д.); так и инновационные технологии (объяснительно-иллюстративный метод с элементами проблемного изложения, технология развития критического мышления); активные и интерактивные методы: разбор конкретных ситуаций и т.д. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации. Целью использования интерактивных форм проведения занятий является погружение студентов в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем. Интерактивные формы проведения занятий могут быть использованы при проведении лекций и семинарских занятий, при самостоятельной работе студентов. В рамках учебного курса предусмотрены следующие формы:

- учебная дискуссия;
- выполнение заданий, включающее подготовку презентаций по изучаемому вопросу.

Таблица 5 – Образовательные технологии, используемые при реализации учебных занятий

Раздел, тема дисциплины (модуля)	Форма учебного занятия		
	Лекция	Практическое занятие, семинар	Лабораторная работа
Тема 1. Понятие финансового анализа и его место в системе управления предприятием	<i>Не предусмотрено</i>	Учебная дискуссия	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 2. Методология финансового анализа.	<i>Не предусмотрено</i>	Учебная дискуссия	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 3. Организация и информационное обеспечение анализа.	<i>Не предусмотрено</i>	Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 4. Объекты и методы стратегического анализа	<i>Не предусмотрено</i>	Учебная дискуссия	<i>Не предусмотрено</i>
Тема 5. Финансовые методы обоснования инвестиционной политики коммерческой организации.	<i>Не предусмотрено</i>	Учебная дискуссия, индивидуальное	<i>Не предусмотрено</i>

Название образовательной технологии	Темы, разделы дисциплины	Краткое описание применяемой технологии
Учебная дискуссия	1-6	Цель – вовлечение слушателей в активное обсуждение проблемы, овладение навыками применения теоретических знаний для анализа действительности.

Название образовательной технологии	Темы, разделы дисциплины	Краткое описание применяемой технологии
		Форма проведения – дискуссия (коллективное обсуждение теоретических вопросов). Методика организации: – Определение цели и содержания обсуждаемой проблемы, прогноз итогов. – Определение узловых вопросов, по которым будет организована дискуссия (случайные, второстепенные вопросы на обсуждение не выносятся). – Предварительное ознакомление студенческого коллектива с основными положениями обсуждаемой темы. Методика проведения: – Ознакомление слушателей с проблемой. – Вопросы слушателям предъявляются последовательно в соответствии с планом. – Организация обсуждения различных точек зрения по существу рассматриваемой проблемы. – Заключение по итогам обсуждения. В заключительном слове ведущий отмечает активность или пассивность аудитории, оценивает ответы слушателей, при необходимости аргументировано опровергает неправильные суждения, дополняет неполные ответы, делает общий вывод по результатам обсуждения, благодарит слушателей за участие в обсуждении
Индивидуальное задание	4-5	Цель – раскрытие творческого и аналитического потенциала студентов. Форма проведения – подготовка письменных работ с элементами самостоятельных рассуждений по актуальным темам развития мировой экономики и международных отношений/ подготовка презентации по изученной и изложенной в эссе теме/вопросу Методика организации и проведения – письменная работа, содержащая рассуждения студента по заявленной теме. Для обоснования выводов автор может приводить в работе статистические материалы (данные, таблицы, графики). Структура эссе состоит из введения, основной части, заключения. Эссе может быть дополнено списком литературы. В работе не выделяются главы, вопросы или параграфы. Объем работы 2-5 страниц текста формата А4 (не считая титульного листа и списка литературы). Шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 12, интервал – 1,15. Тему для эссе студент может формулировать самостоятельно, согласовывая ее с преподавателем, ведущую дисциплину.

Используемые образовательные технологии, развивают у обучающихся навыки командной работы, межличностных коммуникаций, принятия решений, лидерские качества.

6.2. Информационные технологии

Дисциплина «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» ориентирована на широкое использование информационных технологий:

- использование возможностей Интернета в учебном процессе (использование информационного сайта преподавателя (рассылка заданий, предоставление выполненных работ, ответы на вопросы, ознакомление учащихся с оценками и т.д.));
- использование электронных учебников и различных сайтов (например, электронные библиотеки, журналы и т.д.) как источников информации;
- использование возможностей электронной почты преподавателя;
- использование средств представления учебной информации (электронных учебных пособий и практикумов, применение новых технологий для проведения очных (традиционных) лекций и семинаров с использованием презентаций и т.д.);
- использование интегрированных образовательных сред, где главной составляющей являются не только применяемые технологии, но и содержательная часть, т.е. информационные ресурсы (доступ к мировым информационным ресурсам, на базе которых строится учебный процесс);
- использование виртуальной обучающей среды (или системы управления обучением LMS Moodle) или иных информационных систем, сервисов и мессенджеров]

6.3. Программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

6.3.1. Программное обеспечение

Перечень программного обеспечения на 2023–2024 учебный год

Наименование программного обеспечения	Назначение
Adobe Reader	Программа для просмотра электронных документов
Платформа дистанционного обучения LMS Moodle	Виртуальная обучающая среда
Mozilla FireFox	Браузер
Microsoft Office 2013, Microsoft Office Project 2013, Microsoft Office Visio 2013	Пакет офисных программ
7-zip	Архиватор
Microsoft Windows 7 Professional	Операционная система
Kaspersky Endpoint Security	Средство антивирусной защиты
Google Chrome	Браузер
Notepad++	Текстовый редактор
OpenOffice	Пакет офисных программ
Opera	Браузер
Paint .NET	Растровый графический редактор
Scilab	Пакет прикладных математических программ
Microsoft Security Assessment Tool. Режим доступа: http://www.microsoft.com/ru-ru/download/details.aspx?id=12273 (Free) Windows Security Risk Management Guide Tools and Templates. Режим доступа: http://www.microsoft.com/en-	Программы для информационной безопасности

Наименование программного обеспечения	Назначение
us/download/details.aspx?id=6232 (Free)	
MathCad 14	Система компьютерной алгебры из класса систем автоматизированного проектирования, ориентированная на подготовку интерактивных документов с вычислениями и визуальным сопровождением
1С: Предприятие 8	Система автоматизации деятельности на предприятии
KOMPAS-3D V13	Создание трёхмерных ассоциативных моделей отдельных элементов и сборных конструкций из них
Blender	Средство создания трёхмерной компьютерной графики
PyCharm EDU	Среда разработки
R	Программная среда вычислений
VirtualBox	Программный продукт виртуализации операционных систем
VLC Player	Медиапроигрыватель
Microsoft Visual Studio	Среда разработки
Cisco Packet Tracer	Инструмент моделирования компьютерных сетей
CodeBlocks	Кроссплатформенная среда разработки
Eclipse	Среда разработки
Lazarus	Среда разработки
PascalABC.NET	Среда разработки
VMware (Player)	Программный продукт виртуализации операционных систем
Far Manager	Файловый менеджер
Sofa Stats	Программное обеспечение для статистики, анализа и отчётности
Maple 18	Система компьютерной алгебры
WinDjView	Программа для просмотра файлов в формате DJV и DjVu
MATLAB R2014a	Пакет прикладных программ для решения задач технических вычислений
Oracle SQL Developer	Среда разработки
VISSIM 6	Программа имитационного моделирования дорожного движения
VISUM 14	Система моделирования транспортных потоков
IBM SPSS Statistics 21	Программа для статистической обработки данных
ObjectLand	Геоинформационная система
КРЕДО ТОПОГРАФ	Геоинформационная система
Полигон Про	Программа для кадастровых работ

6.3.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Наименование современных профессиональных баз данных, информационных спра-
--

вочных систем	
Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИВИС» http://dlib.eastview.com Имя пользователя: AstrGU Пароль: AstrGU	
Электронные версии периодических изданий, размещённые на сайте информационных ресурсов www.polpred.com	
Электронный каталог Научной библиотеки АГУ на базе MARK SQL НПО «Информ-систем» https://library.asu.edu.ru/catalog/	
Электронный каталог «Научные журналы АГУ» https://journal.asu.edu.ru/	
Корпоративный проект Ассоциации региональных библиотечных консорциумов (АРБИ-КОН) «Межрегиональная аналитическая роспись статей» (МАРС) – сводная база данных, содержащая полную аналитическую роспись 1800 названий журналов по разным отраслям знаний. Участники проекта предоставляют друг другу электронные копии отсканированных статей из книг, сборников, журналов, содержащихся в фондах их библиотек. http://mars.arbicon.ru	
Справочная правовая система КонсультантПлюс. Содержится огромный массив справочной правовой информации, российское и региональное законодательство, судебную практику, финансовые и кадровые консультации, консультации для бюджетных организаций, комментарии законодательства, формы документов, проекты нормативных правовых актов, международные правовые акты, правовые акты, технические нормы и правила. http://www.consultant.ru	

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7.1. Паспорт фонда оценочных средств.

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» проверяется сформированность у обучающихся компетенций, указанных в разделе 3 настоящей программы. Этапность формирования данных компетенций в процессе освоения образовательной программы определяется последовательным освоением дисциплин (модулей) и прохождением практик, а в процессе освоения дисциплины (модуля) – последовательным достижением результатов освоения содержательно связанных между собой разделов, тем

Таблица 6

Соответствие изучаемых разделов, результатов обучения и оценочных средств

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины (модуля)	Код контролируемой компетенции (компетенций)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Понятие финансового анализа и его место в системе управления предприятием	ПК-3, ПК-4	Учебная дискуссия, экзамен
2.	Тема 2. Методология финансового анализа.	ПК-3, ПК-4	Учебная дискуссия, экзамен
3.	Тема 3. Организация и информационное обеспечение анализа.	ПК-3, ПК-4	Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций, экзамен
4.	Тема 4. Объекты и методы стратегического анализа	ПК-3, ПК-4	Учебная дискуссия, экзамен

5.	Тема 5. Финансовые методы обоснования инвестиционной политики коммерческой организации.	ПК-3, ПК-4	Учебная дискуссия, индивидуальное задание экзамен
6.	Тема 1. Понятие финансового анализа и его место в системе управления предприятием	ПК-3, ПК-4	Учебная дискуссия экзамен

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Для оценочных средств используются следующие критерии оценки:

Таблица 7 – Показатели оценивания результатов обучения в виде знаний

5 «отлично»	-студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности; -студент способен системно и аналитически представить ответы на основной и дополнительные вопросы; -демонстрирует навыки творческого, самостоятельного мышления.
4 «хорошо»	-студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности; -студент способен представить ответ на основной вопрос и дополнительные вопросы.
3 «удовлетворительно»	-студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки; -студент испытывает затруднения при ответе на вопросы.
2 «неудовлетворительно»	-студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьезные ошибки; -студент даёт неправильные ответы на вопросы преподавателя; -демонстрирует отсутствие теоретического мышления, понимания сущности рынка ценных бумаг, ее структуры и функций, методах управления портфелем ценных бумаг.

Показатели оценивания результатов обучения в виде умений и владений

Для оценочных средств используются следующие критерии оценки:

Таблица 8.1. Критерии оценивания учебной дискуссии

5 «отлично»	-студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности; -студент способен системно и аналитически представить ответы на основной и дополнительные вопросы; -демонстрирует навыки творческого, самостоятельного мышления.
4 «хорошо»	-студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности; -студент способен представить ответ на основной вопрос и дополнительные вопросы.
3 «удовлетворительно»	-студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки; -студент испытывает затруднения при ответе на вопросы.
2 «неудовлетворительно»	-студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьезные ошибки; -студент даёт неправильные ответы на вопросы преподавателя; -демонстрирует отсутствие теоретического мышления, понимания сущности рынка ценных бумаг, ее структуры и функций, методах управления портфелем ценных бумаг.

Таблица 8.2. Критерии оценивания подготовки индивидуальных заданий

5 «отлично»	- развёрнуто и системно представлено проведённое исследование; - студент умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности; все выводы сформулированы верно.
4 «хорошо»	- представлено проведённое исследование; - студент умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности.
3 «удовлетворительно»	- представлены основные положения проведённого исследования, но студентом допускаются ошибки в сформулированных выводах; - не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки.
2 «неудовлетворительно»	- студент имеет лишь частичное представление о проблематике и методологических основах полученного задания; - в рассуждениях допускаются серьёзные ошибки.

Таблица 8.3. Критерии оценивания экзамена

5 «отлично»	- студент продемонстрировал глубокие знания теоретического материала и умение их применять, обоснованно изложил свои мысли;
4 «хорошо»	- студент продемонстрировал глубокие знания теоретического материала и умение их применять, обоснованно изложил свои мысли, допущены некоторые неточности, имеется одна негрубая ошибка.
3 «удовлетворительно»	- студент ответил на вопросы преимущественно верно, имеются затруднения в формулировке выводов, имеются одна или две негрубые ошибки.
2 «неудовлетворительно»	- студент не дал ответы на поставленные вопросы, обоснования неверные, либо дан верный ответ без его обоснования, сделаны грубые ошибки.

7.3. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Тема 1. Теоретические аспекты анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия *Понятие финансового анализа и его место в системе управления предприятием*

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Цели и задачи финансового анализа в современной организации.
- Инсайдерская и аутсайдерская модели финансового управления.
- Понятие стоимостного подхода в управлении (VBM) финансами.
- Основные принципы организации управления финансами.
- Финансовая политика предприятия, ее элементы.

Тема 2. Методика анализа и диагностики деятельности предприятия. Основные методологические принципы анализа.

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Основные задачи финансового анализа состояния и результативности работы организации.
- Характеристика основных методов и источники информации.

- Проведение анализа имущественного и финансового потенциала.
- Оценка оборачиваемости и рентабельности, прибыльности и ликвидности.
- Что позволяет определить вертикальный анализ баланса?

Тема 3. Организация и информационное обеспечение анализа.

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Что представляет собой информационная база финансового анализа?
- Что входит в состав годовой отчетности организации?
- Что представляет собой информационная база финансового анализа организационно-технического уровня коммерческой организации?
- Информационная база анализа затрат.

Тема 4. Объекты и методы стратегического анализа.

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Построение двух- и трехмерных стратегических матриц.
- Основные методы стратегического финансового анализа: SWOT-анализ, PEST – анализ, SNW-анализ.
- Анализ стратегической неопределенности.
- Какую роль играет анализ при разработке бизнес-планов и бюджетировании деятельности организации?

Тема 5. Финансовые методы обоснования инвестиционной политики коммерческой организации.

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Методы, используемые в анализе инвестиционной деятельности.
- Методы, основанные на дисконтированных оценках.
- Методы, основанные на учетных оценках.
- Метод периода окупаемости.
- Метод расчета коэффициента эффективности инвестиций.
- Коэффициент покрытия долга.
- Коэффициент покрытия процентной ставки.

Тема 6. Финансовый инструментарий эффективного управления операционной деятельностью организации.

Вопросы для обсуждения, учебной дискуссии:

- Эффективность каких управленческих решений повышает анализ безубыточности?
- Существует ли связь между дебиторской задолженностью и «качеством» прибыли?
- В чем заключается эффект финансового рычага?
- Какие выводы можно сделать по результатам проведения горизонтального анализа баланса?
- Каковы основные группировки затрат и их целевые назначения?
- Существует ли связь между дебиторской задолженностью и «качеством» прибыли?

- Какие коэффициенты входят в систему показателей рентабельности? Показать их взаимосвязь.

Расчетно-аналитические задания по курсу Финансовый анализ (продвинутый уровень)

Задание 1

Цель: определить информационную базу для проведения конкретного экономического анализа.

Задачи:

- 1. выбрать из предложенного списка направление конкретного экономического анализа;*
- 2. описать подготовительный этап анализа, выбрать информационный источник для проводимого экономического анализа;*
- 3. сформировать информационный массив;*
- 4. обозначить методы обработки информации*
- 5. построить алгоритм работы с информацией при проведении конкретного финансово-экономического анализа*

Приложение: «Перечень направлений финансово-экономического анализа»

- 1. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия.*
- 2. Анализ финансового состояния предприятия.*
- 3. Анализ финансовых результатов деятельности предприятия.*
- 4. Анализ прибыли.*
- 5. Анализ рентабельности.*
- 6. Анализ затрат на производство и себестоимость продукции / услуг.*
- 7. Анализ оборотных средств предприятия.*

Задание 2

Цель: провести комплексный экономический анализ и определить резервы роста эффективности организации.

Задача: используя данные годового бухгалтерского баланса (форма №1), отчета о прибылях и убытках (форма №2), отчета о движении капитала (форма №3), отчета о движении денежных средств (форма №4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5), данные пояснительной записки к годовому отчету и итоговой части аудиторского заключения, провести предварительный анализ показателей деятельности организации, а именно:

- охарактеризовать организацию по виду собственности, типу и объему производства, отраслевой специализации, численности персонала, общему финансовому результату деятельности;*
- осуществить проверку отчетности на предмет правильности ее оформления;*
- проверить согласованность отдельных показателей, отраженных в различных формах годовой отчетности;*
- провести горизонтальный анализ показателей бухгалтерского баланса;*
- осуществить вертикальный анализ бухгалтерского баланса;*
- выполнить трендовый анализ, рассчитав относительные отклонения показателей отчетности за ряд лет от уровня базового года;*
- составить предварительное заключение об итогах работы организации в отчетном году, дав оценку экономическому потенциалу и результатам финансово-хозяйственной деятельности организации в отчетном году.*

Задание 3

Цель: провести комплексный финансово-экономический анализ и определить резервы роста эффективности организации.

Задача: по материалам годовых отчетов организации дать оценку оборачиваемости основного капитала и оборотных средств, а именно:

- рассчитать (оценить динамику) коэффициенты оборачиваемости активов, собственного капитала, авансированного капитала, средств производства, основных средств, оборотных активов;*
- определить продолжительность оборота оборотных активов, материально-производственных запасов, дебиторской задолженности в днях;*
- рассчитать долю дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств, а также долю сомнительной дебиторской задолженности в составе дебиторской задолженности;*
- произвести расчет потребности в собственных оборотных средствах на конец анализируемого периода;*
- дать оценку результатам произведенных расчетов.*

Задание 4.

Используя данные годового отчета организации, провести анализ финансовых результатов, а именно:

- оценить динамику и структуру прибыли в отчетном году и в предыдущем;*
- проанализировать формирование прибыли от реализации продукции и рассчитать методом цепных подстановок влияние отдельных факторов на величину отклонения прибыли от реализации от ее уровня в предыдущем году (изменение объема реализованной продукции, изменение структуры реализованной продукции, изменение структуры затрат на производство реализованной продукции, изменение цен на продукцию);*
- рассчитать влияние отдельных факторов на величину отклонения прибыли от реализации ее уровня в предыдущем году с использованием концепции маржинальной прибыли;*
- рассчитать коэффициенты деловой активности, оценить динамику и объяснить экономический смысл каждого из них;*
- рассчитать и оценить величины показателей рентабельности;*
- оценить меру предпринимательского риска, рассчитав показатели операционного и финансового рычага.*

Задание 5

По данным годового отчета организации проанализировать финансовое состояние и дать обобщающую оценку работы и результативности финансово-хозяйственной деятельности, а именно:

- проанализировать структуру имуществва и источников его образования;*
- оценить производственный потенциал, рассчитав (определив динамику) удельный вес производственных активов в общей стоимости имуществва, удельный вес основных средств в общей стоимости имуществва, коэффициент износа основных средств, удельный вес капитальных вложений в общей сумме финансовых вложений;*
- произвести расчет размера собственных оборотных средств предприятия на начало и конец года;*
- рассчитать размер источников формирования материально-производственных запасов предприятия на начало и конец года;*
- по результатам расчетов сделать выводы о финансовой устойчивости предприятия;*
- в разрезе видов деятельности проанализировать движение денежных средств на предприятии, оценив при этом динамику наличия денежных средств на начало и конец*

года, структуру поступления средств, степень активности инвестиционной и финансовой деятельности;

- рассчитать основные коэффициенты, характеризующие уровень финансовой устойчивости предприятия, а именно: коэффициент соотношения собственных и заемных средств, коэффициент автономии, коэффициент маневренности собственного капитала, коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами;

- исходя из динамики рассчитанных показателей и их предельно допустимых значений, сделать выводы о степени устойчивости финансового положения предприятия;

- осуществить группировку активов по степени срочности и пассивов по степени востребования, сопоставить соответствующие группы активов и пассивов, выявить отклонения между ними, сделать вывод о степени платежеспособности предприятия на начало и конец года;

- рассчитать коэффициенты абсолютной ликвидности, уточненные коэффициенты ликвидности, коэффициенты покрытия на начало и конец года;

- сделать обобщающие выводы о степени ликвидности и платежеспособности предприятия;

- составить таблицу важнейших показателей, комплексно характеризующих деятельность предприятия в отчетном периоде, сделать развернутое заключение о состоянии производственно-экономического потенциала и результативности финансово хозяйственной деятельности предприятия.

Вопросы к экзамену:

1. Роль и функции финансово-экономического анализа в регулировании хозяйственной деятельности организации.

2. Принципы финансового анализа, особенности его проведения в современных условиях

3. Информационное обеспечение финансового анализа и прогнозирования

4. Особенности организации и методики различных видов финансового анализа

5. Перспективный (прогнозный) анализ и стратегические решения

6. Пространственный и факторный анализ. Методы оценки влияния факторов

7. Принципы функционально-стоимостного и системного анализа

8. Система формирования экономических показателей как база комплексного анализа.

9. Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности коммерческой организации.

10. Анализ макроэкономических условий и технико-организационного уровня хозяйственной деятельности организации.

11. Анализ деловой активности.

12. Оперативный анализ производства.

13. Общая схема анализа организационно-технического уровня организации.

14. Оценка динамики эффективности использования ресурсов

15. Анализ финансовых результатов деятельности организации.

16. Внешний финансовый анализ

17. Анализ финансового состояния, ликвидности и эффективности

18. Построение двух- и трехмерных стратегических матриц.

19. Основные методы стратегического финансового анализа: SWOT-анализ, PEST – анализ, SNW-анализ. .

20. Анализ стратегической неопределенности.

21. Сравнительный финансовый анализ.

22. Анализ финансовых коэффициентов.
23. Интегральный финансовый анализ по модели Дюпон.
24. Методы, используемые в анализе инвестиционной деятельности.
25. Финансовый анализ как инструмент эффективного управления операционной деятельностью организации.
26. Запас финансовой прочности.
27. Сравнительный финансовый анализ (бенчмаркинг).
28. Финансовый леверидж.

Перечень вопросов и заданий, выносимых на экзамен

Таблица 9 – Примеры оценочных средств с ключами правильных ответов

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки				
1.	Задание закрытого типа	1. Традиционно оценка финансовой устойчивости банка предполагает следующую группировку использования набора показателей: а) показатели достаточности капитала и ликвидности; б) показатели, характеризующие качество пассивов и активов; в) показатели прибыльности и эффективности; г) все ответы верны.	г)	1 мин.
2.		2. Норматив мгновенной ликвидности означает способность банка выполнить свои обязательства: а) в сроки, установленные договором с вкладчиком; б) до востребования; в) на срок до 30 дней; г) на текущий момент.	г)	1 мин.
3.		3. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков: а) Снижается. б) Возрастает. в) Остается неизменным.	а)	1 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		г) Увеличивается в геометрической прогрессии.		
4.		4. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает: а) Экономические нормативы. б) Лимиты остатка кассы. в) Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования. г) Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов	а)	1 мин.
5.		5. Под финансовой устойчивостью банка понимается: а) способность банка выполнять базовые и новые появляющиеся функции независимо от характера внешних воздействий; б) . способность банка быть независимым от резких колебаний факторов внешней среды; в) способность банка обеспечивать выполнение всех своих базовых функций.	а)	1 мин.
6.	Задание открытого типа	Принципы, особенности формирования и организации денежной системы Российской Федерации	Базируются на основных действующих положениях федерального законодательства, подзаконных нормативных актов	10 мин.
7.		Охарактеризуйте основные исторические этапы развития банковского кредитования	Развитие ростовщичества; создание специализированных коммерческих структур-банков, создание центробанков, формирование кредитной политики	10 мин.
8.		Назовите и обоснуйте основные причины и необходимость создания центрального банка	Создание финансового государственного института, гарантирующего финансовую поддержку коммерческим банкам; контролирующие функции центрального банка	5 мин.
9.		Перечислите основные	Изучение достоверности	10 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		этапы оценки кредитоспособности потенциального клиента банка – юридического лица	представленных документов; изучение кредитной истории клиента	
10.		Охарактеризуйте основные исторические этапы становления отечественной банковской системы	Предоставление займов на Руси; указы Екатерины 2; создание центрального банка	10 мин.
ПК-3. Способен осуществлять разработку программ и выбор инструментария проведения научных исследований в области финансов				
11.	Задание закрытого типа	1. Системный подход к диагностике финансового положения банка включает: а) сбалансированную совокупность показателей, отражающих уровень надежности и эффективности деятельности банка, а также угрозы возникновения банкротства; б) результативный подход, определяющий финансовую устойчивость с точки зрения положительных финансовых результатов деятельности кредитной организации; в) защитный подход, определяющий финансовую устойчивость как способность организации противостоять негативным факторам внутренней и внешней среды.	а)	1 мин.
12.		2. Финансовая устойчивость коммерческого банка это: а) его ликвидность и платежеспособность; б) способность восстановления своего состояния после воздействия различных дестабилизирующих факторов; в) все перечисленное	в)	1 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
13.		верно. 3. В Российской Федерации в основном используются следующие методики определения финансовой устойчивости: а) методика Банка России; б) рейтинговых агентств; в) методика Банка России, методики рейтинговых агентств и авторские методики.	в)	1 мин.
14.		4. Прозрачность структуры собственности банка определяется по: а) результатам оценок показателей достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка; б) доступности информации о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка; в) значительности влияния на управление банком резидентов оффшорных зон; г) все перечисленное верно.	г)	1 мин.
15.		5. Порядок расчета всех показателей, входящих в расчет обязательных экономических нормативов банка, а также предельно допустимые значения самих экономических нормативов определяется: а) методикой Банка России; б) методикой рейтинговых агентств; в) Инструкцией Банка России	в)	1 мин.
16.	Задание	1. Принципы, осо-	Базируются на основных	10 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
	открытого типа	бенности формирования и организации денежной системы Российской Федерации	действующих положениях федерального законодательства, подзаконных нормативных актов	
17.		2. Охарактеризуйте основные исторические этапы развития банковского кредитования	Развитие ростовщичества; создание специализированных коммерческих структур-банков, создание центробанков, формирование кредитной политики	10 мин.
18.		3. Назовите и обоснуйте основные причины и необходимость создания центрального банка	Создание финансового государственного института, гарантирующего финансовую поддержку коммерческим банкам; контролирующие функции центрального банка	5 мин.
19.		4. Перечислите основные этапы оценки кредитоспособности потенциального клиента банка – юридического лица	Изучение достоверности представленных документов; изучение кредитной истории клиента	10 мин.
20.		5. Охарактеризуйте основные исторические этапы становления отечественной банковской системы	Предоставление займов на Руси; указы Екатерины 2; создание центрального банка	10 мин.

ПК-4 - Способен проводить самостоятельные исследования в области финансов, оценивать полученные результаты и интерпретировать их

21.	Задание закрытого типа	1. Выберите правильные варианты ответа. Рынок ценных бумаг является частью рынка: а) финансового, б) денежного, в) капиталов, г) реальных активов, д) кредитов.	а)	1 мин.
22.		2. Размер дивиденда по простым акциям зависит от а) решения общего собрания акционеров б) чистой прибыли в) решения совета директоров акционерного общества г) количества акций, находящихся в обращении	а)	1 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		д) величины собственных средств эмитента		
23.		3. Привилегированные акции право голоса а) дают б) не дают в) дают, если это предусмотрено в уставе акционерного общества г) дают, если решаются вопросы о реорганизации и ликвидации акционерного общества	б)	1 мин.
24.		4. В какие объекты может инвестировать имущество ПИФа управляющая компания? а) В ценные бумаги. б) В банковские депозиты. в) В недвижимость. г) В оборудование.	а)	1 мин.
25.		5. К производным финансовым инструментам относятся а) сертификаты акций б) варранты в) коносаменты г) опционы д) сберегательные сертификаты	а)	1 мин.
26.	Задания открытого типа	1. Принципы, особенности формирования и организации денежной системы Российской Федерации	Базируются на основных действующих положениях федерального законодательства, подзаконных нормативных актов	10 мин.
27.		2. Инвестор приобрел процентный вексель номиналом $N = 100.000$ руб., процентной ставкой $r = 12\%$ годовых и погасил его через 4 месяца. Определить: 1 План денежных потоков финансового актива. 2 Сумму S , полученную инвестором.	$S = FV = N(1+rT) = 100.000(1 + 0,12*4/12) = 104.000$ (руб.)	15 мин.
28.		3. Определите доходность краткосрочных	Отметим, что на	20 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		государственных облигаций со сроком обращения 91 день, приобретенных инвестором на аукционе по цене 96,45%.	рынке облигаций цены финансовых инструментов определяются в процентах от номинала. Тогда по формуле: $\delta = [(100 - 96,45) / 96,45] \times (360 / 91) \times 100\% = 14,56(\%)$ Заметим, что аналогичный результат был бы получен и с использованием цен в денежных единицах.	
29.		4.Двухлетние дисконтные облигации предлагаются эмитентом инвесторам по цене 82,86% от номинала. Проанализируйте целесообразность приобретения, если на рынке имеется возможность инвестирования средств с доходностью 10,80 % годовых.	1) Определим «справедливую» цену облигаций и сравним ее с ценой, запрашиваемой продавцом. По формуле (2.2): $PV = 100 / (1 + 0,108) = 100 / 1,108 = 90,25 (\% \text{ от номинала})$ Таким образом, цена, запрашиваемая эмитентом, превышает сложившуюся на рынке, что делает покупку облигаций нецелесообразной. 2) Можно решить задачу и другим методом. Рассматриваем покупку облигации как инвестиционный проект, составляем план и уравнение для денежных потоков и рассчитываем показатель внутренней нормы доходности IRR методом подбора: $PV - N / (1 + \delta) = 0 ;$ $82,86 - 100 / (1 + \delta) = 0, \text{ откуда: } \delta = IRR = 0,0986 \text{ или } 9,86 \% \text{ годовых, что меньше среднерыночной ставки процента.}$ Ответ: покупка облигации нецелесообразна..	20 мин.
30.		5.Определить	УТМ = $[12,0 + (100,0 -$	20 мин.

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
		доходность к погашению для облигации номинальной стоимостью 1000 рублей, по которой ежегодно выплачивается купонный доход по ставке 12 %, если до погашения осталось 4 года. Цена облигации на рынке равна 88,60 % от номинала.	$88,6):4]/0,5 \times (100,0 + 88,6) = 0,1575$, или 15,75 %.	

7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности при изучении дисциплины «Финансовое планирование деятельности банка»

Таблица 10. Технологическая карта рейтинговых баллов по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые мероприятия	Количество мероприятий / баллы	Максимальное количество баллов	Срок представления
Основной блок				
1.	<i>Ответ на занятии</i>		10	-
2.	<i>Выполнение практического задания</i>		20	-
3.	<i>Активное участие в обсуждении изученного материала</i>		10	-
Всего			40	-
Блок бонусов				
4.	<i>Посещение занятий</i>		4	-
5.	<i>Своевременное выполнение всех заданий</i>		6	в соотв.с установленными сроками
Всего			10	-
Дополнительный блок**				
6.	<i>Экзамен</i>		50	-
Всего			50	-
ИТОГО			100	-

Таблица 11. Система штрафов (для одного занятия)

	Балл
<i>Опоздание на занятие</i>	2

	Балл
<i>Нарушение учебной дисциплины</i>	2
<i>Неготовность к занятию</i>	4
<i>Пропуск занятия без уважительной причины</i>	2
всего	10

Таблица 12. Шкала перевода рейтинговых баллов в итоговую оценку за семестр по дисциплине Деньги, кредиты, банки (экзамен)

Сумма баллов	Оценка по 4-балльной шкале	
90–100	5 (отлично)	
85–89	4 (хорошо)	
75–84		
70–74		
65–69	3 (удовлетворительно)	
60–64		
Ниже 60	2 (неудовлетворительно)	

При реализации дисциплины (модуля) в зависимости от уровня подготовленности обучающихся могут быть использованы иные формы, методы контроля и оценочные средства, исходя из конкретной ситуации.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1. Основная литература:

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособ. для вузов / П.П. Табурчака [и др.]. - Ростов н/Д : Феникс, 2002. - 352 с. - ISBN 5-222-02419-9: 70-82 : 70-82. (15 экз.)

2. Жданов В.Ю., Финансовый анализ предприятия с помощью коэффициентов и моделей [Электронный ресурс]: учебное пособие. / Жданов В. Ю., Жданов И. Ю. - М. : Проспект, 2018. - 176 с. - ISBN 978-5-392-24180-4 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392241804.html>

3. Казакова Н.А., Экономический анализ в оценке бизнеса и управлении инвестиционной привлекательностью компании [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Н.А. Казакова. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 240 с. - ISBN 978-5-279-03357-7 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279033577.html> (ЭБС «Консультант студента»).

4. Финансовая диагностика и оценка публичных компаний [Электронный ресурс] / Воронова Н.С., Дарушин И.А. - М. : Проспект, 2017. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392242108.html> (ЭБС «Консультант студента»).

5. Ефимова, Ольга Владимировна. Финансовый анализ. - 4-е изд. ; перераб. и доп. - М. : Бухгалтерский учет, 2002. - 528 с. - (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет"). - ISBN 5-85428-067-1: 267-00 : 267-00. (1 экз.)

6. Ковалев, В.В. Финансовый анализ : методы и процедуры. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 560 с. : илл. - ISBN 5-279-02354-X: 312-50, 200-00, 212-50 : 312-50, 200-00, 212-50 (37 экз.)

7. Ковалев, В.В. Сборник задач по финансовому анализу : рек. М-вом образования РФ в качестве учеб. пособ. для вузов. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 128 с. - ISBN 5-

279-01683-7: 33-60 : 33-60. (25 экз.)

8. Турманидзе Т.У., Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Т.У. Турманидзе. - М. : Финансы и статистика, 2008. - 224 с. - ISBN 978-5-279-03271-6 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279032716.html>

9. Шнюкова Е.А., Финансовый анализ и финансовое моделирование [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Шнюкова Е. А. - Красноярск : СФУ, 2017. - 92 с. - ISBN 978-5-7638-3699-8 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785763836998.html>

8.2. Дополнительная литература:

1. Антилл Н., Оценка компаний: анализ и прогнозирование с использованием отчетности по МСФО [Электронный ресурс] / Ник Антилл, Кеннет Ли; Пер. с англ. - М. : Альпина Паблишер, 2007. - 440 с. - ISBN 978-5-9614-0625-2 - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961406252.html>

2. Бабешко, Л.О. Математическое моделирование финансовой деятельности : рек. УМО по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учеб. пособия для студентов, обуч. по спец. "Мировая экономика". - М. : КНОРУС, 2009. - 224 с. - (Финансовая академия при Правительстве РФ). - ISBN 978-5-390-00243-8: 75-00, 111-00 : 75-00, 111-00. (14 экз.)

3. Математическое обеспечение финансовых решений [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие. / Ващенко Т.В., Восканян Р.О. - М. : Проспект, 2018. - <http://www.medcollegelib.ru/book/ISBN9785392219216.html> (ЭБС «Консультант студента»)

4. Настольная книга финансового директора / Стивен Брег - М. : Альпина Паблишер, 2016. - <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785961454253.html> (ЭБС «Консультант студента»).

8.3. Интернет-ресурсы, необходимые для освоения дисциплины (модуля)

Наименование интернет-ресурса
Единое окно доступа к образовательным ресурсам http://window.edu.ru
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации https://minobrnauki.gov.ru
Министерство просвещения Российской Федерации https://edu.gov.ru
Федеральное агентство по делам молодежи (Росмолодёжь) https://fadm.gov.ru
Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки (Рособрнадзор) http://obrnadzor.gov.ru
Сайт государственной программы Российской Федерации «Доступная среда» http://zhit-vmeste.ru
Российское движение школьников https://рдиш.рф

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для занятий по дисциплине имеются аудитории, оснащённые мультимедийным оборудованием, электронными досками, иным оборудованием и необходимым программным обеспечением, а также обеспеченные доступом к справочной системе «Гарант».

Для самостоятельной работы студенту предоставляется доступ к библиотеке, читальному залу, залу открытого доступа к сети Интернет, ПК.

Рабочая программа дисциплины (модуля) при необходимости может быть адаптирована для обучения (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий) лиц с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов. Для этого требуется заявление обучающихся, являющихся лицами с ограниченными возможностями здоровья, инвалидами, или их законных представителей и рекомендации психолого-медико-педагогической комиссии. Для инвалидов содержание рабочей программы дисциплины (модуля) может определяться также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).