

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 мониторинг»**

---

|                               |                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Составитель(-и)               | Крюкова Е.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                                                                                                                                      |
| Квалификация (степень)        | корпоративных продаж Астраханского<br>филиала АО «Согаз», Козлова И.А.,<br>зам.управляющего по корпоративному блоку<br>ООО «РОО «Астраханский» Филиал №2351<br>ВТБ |
| Форма обучения                | очная                                                                                                                                                              |
| Год приема                    | 2024                                                                                                                                                               |
| Курс                          | 2                                                                                                                                                                  |
| Семестр                       | 3                                                                                                                                                                  |

Астрахань, 2025 г.

## **1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1.1. Целью освоения дисциплины **«Финансовый мониторинг»** формирование у студентов и слушателей теоретических знаний и прикладных компетенций, позволяющих идентифицировать, систематизировать и аналитически обработать доступные сведения финансового характера, в результате чего пользователю будут предоставлены рекомендации, являющиеся обоснованием достижимости принимаемых управленческих решений в отношении данного объекта анализа, проводить систематическое и планомерное наблюдение за состоянием объекта в связи с хозяйственной деятельностью человека (организации, управляющих органов и т.п.).

### **1.2. Задачи освоения дисциплины:**

- изучение институционально-правовых основ национальной системы противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- приобретение теоретических и практических навыков выявления операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и необычных сделок, осуществляемых в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- приобретение теоретических и практических навыков по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации, а также разработке правил внутреннего контроля и программы его осуществления;
- выполнение необходимых действий по надлежащей проверке клиентов, документальному фиксированию и хранению информации;
- ознакомление с принципами и способами взаимодействия с уполномоченными в сфере ПОД/ФТ государственными контрольными органами.

## **2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО**

2.1. Учебная дисциплина **«Финансовый мониторинг»** относится к базовой части. Б1.Б.07, 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) профессиональных (ПК):

- Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных; органов

государственной власти и местного самоуправления.. (ПК-1)

- Способен проводить анализ финансовых показателей на микро- и макроуровнях, давать оценку и обосновывать прогноз их динамики. (ПК-2).

**Таблица 1. Декомпозиция результатов обучения**

| Код компетенции                                                                                                                                                                                                                                                                    | Планируемые результаты освоения дисциплины                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Знать                                                                                                                                                                                                                                                             | Уметь                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Владеть                                                                                                                       |
| ПК-1. Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных; органов государственной власти и местного самоуправления. | ПК.3.1. методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных; органов государственной власти и местного самоуправления. | ПК.3.2. Умеет разрабатывать методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных; органов государственной власти и местного самоуправления. | ПК.3.3. Навыками проведения анализа и проведения исследований в области финансов                                              |
| ПК-2. Способен проводить анализ финансовых показателей на микро- и макроуровнях, давать оценку и обосновывать прогноз их динамики.                                                                                                                                                 | ПК.4.1. показатели финансовых показателей на микро- и макроуровнях, давать оценку и обосновывать прогноз их динамики.                                                                                                                                             | ПК-4.2. Умеет рассчитывать финансовых показателей на микро- и макроуровнях, давать оценку и обосновывать прогноз их динамики.                                                                                                                                                         | ПК-4.3. Оценивает полученные результаты и формулирует выводы и рекомендации по результатам проведенного научного исследования |

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Очная форма обучения:** Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах составляет **3 зачётных единицы (108 ч.)**

На контактную работу выделено 108 ч. (в том числе практики – 26ч.), на самостоятельную работу – 86 ч.

**Таблица 2. Структура и содержание дисциплины**

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

|                                  |                                                                                                                                                                      |          |  |           |  |  |           |                                                     |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--|-----------|--|--|-----------|-----------------------------------------------------|
| 1                                | Тема 1. Финансовый мониторинг в системе управления субъектом хозяйствования. Методы и приемы мониторинга и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. | 3        |  | 4         |  |  | 10        | Учебная дискуссия, экзамен                          |
| 2                                | Тема 2. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа и мониторинга.                                                                                   | 3        |  | 4         |  |  | 10        | Учебная дискуссия, экзамен                          |
| 3                                | Тема 3. Мониторинг и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования.                                                                    | 3        |  | 4         |  |  | 10        | Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций, экзамен |
| 4                                | Тема 4. Мониторинг финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации.                                                                               | 3        |  | 4         |  |  | 20        | Учебная дискуссия, экзамен                          |
| 5                                | Тема 5. Мониторинг и управление оборотным капиталом предприятия. Мониторинг финансовой результативности.                                                             | 3        |  | 4         |  |  | 20        | Учебная дискуссия, индивидуальное задание экзамен   |
| 6                                | Тема 6. Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния. Операции, подлежащие обязательному контролю.                                           | 3        |  | 6         |  |  | 12        | Учебная дискуссия экзамен                           |
| <b>Итоговая форма аттестации</b> |                                                                                                                                                                      | <b>3</b> |  | <b>26</b> |  |  | <b>82</b> | <b>ЭКЗАМЕН</b>                                      |

Условные обозначения:

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

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

| Темы, разделы дисциплины                                                                                                                                             | Кол-во часов | Компетенции |      |                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|------|------------------------------|
|                                                                                                                                                                      |              | ПК-1        | ПК-2 | общее количество компетенций |
| Тема 1. Финансовый мониторинг в системе управления субъектом хозяйствования. Методы и приемы мониторинга и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. | 14           | +           | +    | 2                            |
| Тема 2. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа и мониторинга.                                                                                   | 14           | +           | +    | 2                            |
| Тема 3. Мониторинг и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования.                                                                    | 14           | +           | +    | 2                            |
| Тема 4. Мониторинг финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации.                                                                               | 24           | +           | +    | 2                            |
| Тема 5. Мониторинг и управление оборотным капиталом предприятия. Мониторинг финансовой результативности.                                                             | 24           | +           | +    | 2                            |
| Тема 6. Финансовое прогнозирование и оценка                                                                                                                          | 18           | +           | +    | 2                            |

|                                                                                |            |  |  |          |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|--|--|----------|
| вероятности кризисного состояния. Операции, подлежащие обязательному контролю. |            |  |  |          |
| <b>Итого</b>                                                                   | <b>108</b> |  |  | <b>2</b> |

### **Краткое содержание каждой темы дисциплины Финансовый анализ (продвинутый уровень)**

**Тема 1. Финансовый мониторинг в системе управления субъектом хозяйствования.** Методы и приемы мониторинга и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

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. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа и мониторинга.**

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. Мониторинг и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования.**

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. Мониторинг финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации.**

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. Мониторинг и управление оборотным капиталом предприятия. Мониторинг финансовой результативности.**

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. Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния. Операции, подлежащие обязательному контролю.**

Первичные и вторичные финансовые инструменты. Основные прогнозно-

аналитические методы. Основные группы показателей финансового анализа. Производственно-финансовый левиредж, 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 мониторинг» 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<br>радела<br>(темы) | Темы/вопросы, выносимые на<br>самостоятельное изучение                                                                                                               | Кол-<br>во<br>часов | Формы работы                                             |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------|
| 1.                        | Тема 1. Финансовый мониторинг в системе управления субъектом хозяйствования. Методы и приемы мониторинга и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. | 10                  | <i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i> |
| 2.                        | Тема 2. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа и мониторинга.                                                                                   | 10                  | <i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i> |
| 3.                        | Тема 3. Мониторинг и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования.                                                                    | 10                  | <i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i> |
| 4.                        | Тема 4. Мониторинг финансовой устой-                                                                                                                                 | 20                  | <i>чтение научной литературы,</i>                        |

|    |                                                                                                                            |    |                                                          |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|----------------------------------------------------------|
|    | чивости, кредито- и платежеспособности организации.                                                                        |    | <i>подготовка к дискуссии</i>                            |
| 5. | Тема 5. Мониторинг и управление оборотным капиталом предприятия. Мониторинг финансовой результативности.                   | 20 | <i>чтение научной литературы, подготовка к дискуссии</i> |
| 6. | Тема 6. Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния. Операции, подлежащие обязательному контролю. | 12 | <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 объём 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. Финансовый мониторинг в системе управления субъектом хозяйствования. Методы и приемы мониторинга и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. | <i>Не предусмотрено</i> | Учебная дискуссия                          | <i>Не предусмотрено</i> |
| Тема 2. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа и мониторинга.                                                                                   | <i>Не предусмотрено</i> | Учебная дискуссия                          | <i>Не предусмотрено</i> |
| Тема 3. Мониторинг и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования.                                                                    | <i>Не предусмотрено</i> | Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций | <i>Не предусмотрено</i> |
| Тема 4. Мониторинг финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации.                                                                               | <i>Не предусмотрено</i> | Учебная дискуссия                          | <i>Не предусмотрено</i> |
| Тема 5. Мониторинг и управление оборотным капиталом предприятия. Мониторинг финансовой результативности.                                                             | <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                      | <p><b>Цель</b> – вовлечение слушателей в активное обсуждение проблемы, овладение навыками применения теоретических знаний для анализа действительности.</p> <p><b>Форма проведения</b> – дискуссия (коллективное обсуждение теоретических вопросов).</p> <p><b>Методика организации:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Определение цели и содержания обсуждаемой проблемы, прогноз итогов.</li> <li>– Определение узловых вопросов, по которым будет организована дискуссия (случайные, второстепенные вопросы на обсуждение не выносятся).</li> <li>– Предварительное ознакомление студенческого коллектива с основными положениями обсуждаемой темы.</li> </ul> <p><b>Методика проведения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Ознакомление слушателей с проблемой.</li> <li>– Вопросы слушателям предъявляются последовательно в соответствии с планом.</li> <li>– Организация обсуждения различных точек зрения по существу рассматриваемой проблемы.</li> <li>– Заключение по итогам обсуждения.</li> </ul> <p><b>В заключительном слове</b> 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</p> |



| Название образовательной технологии | Темы, разделы дисциплины | Краткое описание применяемой технологии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                     |                          | обсуждении                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Индивидуальное задание              | 4-5                      | <p><b>Цель</b> – раскрытие творческого и аналитического потенциала студентов.</p> <p><b>Форма проведения</b> – 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</p> <p><b>Методика организации и проведения</b> – 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.</p> <p>Тему для эссе студент может формулировать самостоятельно, согласовывая ее с преподавателем, ведущую дисциплину.</p> |

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 2022–2023 учебный год**

| <b>Наименование программного обеспечения</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>Назначение</b>                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Adobe Reader                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Программа для просмотра электронных документов                                                                                                                                                     |
| Платформа дистанционного обучения LMS Moodle                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Виртуальная обучающая среда                                                                                                                                                                        |
| Mozilla FireFox                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Браузер                                                                                                                                                                                            |
| Microsoft Office 2013,<br>Microsoft Office Project 2013, Mi-<br>crosoft 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<br>Tool. Режим доступа:<br><a href="http://www.microsoft.com/ru-ru/download/details.aspx?id=12273">http://www.microsoft.com/ru-ru/download/details.aspx?id=12273</a><br>(Free)<br>Windows Security Risk Manage-<br>ment Guide Tools and Templates.<br>Режим доступа:<br><a href="http://www.microsoft.com/en-us/download/details.aspx?id=6232">http://www.microsoft.com/en-us/download/details.aspx?id=6232</a><br>(Free) | Программы для информационной безопасности                                                                                                                                                          |
| MathCad 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Система компьютерной алгебры из класса систем ав-<br>томатизированного проектирования, ориентирован-<br>ная на подготовку интерактивных документов с вы-<br>числениями и визуальным сопровождением |
| 1С: Предприятие 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Система автоматизации деятельности на предприятии                                                                                                                                                  |
| KOMPAS-3D V13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Создание трёхмерных ассоциативных моделей от-<br>дельных элементов и сборных конструкций из них                                                                                                    |
| Blender                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Средство создания трёхмерной компьютерной графи-<br>ки                                                                                                                                             |
| PyCharm EDU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Среда разработки                                                                                                                                                                                   |
| R                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Программная среда вычислений                                                                                                                                                                       |
| VirtualBox                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Программный продукт виртуализации операционных<br>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                                                                                                                                                                                   |

| Наименование программного обеспечения | Назначение                                                         |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 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 справочных систем                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИБИС» <a href="http://dlib.eastview.com">http://dlib.eastview.com</a></u><br/> Имя пользователя: AstrGU<br/> Пароль: AstrGU</p>                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p>Электронные версии периодических изданий, размещённые на сайте информационных ресурсов <a href="http://www.polpred.com">www.polpred.com</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p>Электронный каталог Научной библиотеки АГУ на базе MARK SQL НПО «Информ-систем»<br/> <a href="https://library.asu.edu.ru/catalog/">https://library.asu.edu.ru/catalog/</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>Электронный каталог «Научные журналы АГУ» <a href="https://journal.asu.edu.ru/">https://journal.asu.edu.ru/</a></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p>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.<br/> <a href="http://mars.arbicon.ru">http://mars.arbicon.ru</a></p> |
| <p>Справочная правовая система КонсультантПлюс.<br/> 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, пра-</p>                                                                                                   |

## 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 мониторинг*» 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. Финансовый мониторинг в системе управления субъектом хозяйствования. Методы и приемы мониторинга и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. | ПК-1, ПК-2                                   | Учебная дискуссия, экзамен                          |
| 2.    | Тема 2. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа и мониторинга.                                                                                   | ПК-1, ПК-2                                   | Учебная дискуссия, экзамен                          |
| 3.    | Тема 3. Мониторинг и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования.                                                                    | ПК-1, ПК-2                                   | Учебная дискуссия, решение задач, ситуаций, экзамен |
| 4.    | Тема 4. Мониторинг финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации.                                                                               | ПК-1, ПК-2                                   | Учебная дискуссия, экзамен                          |
| 5.    | Тема 5. Мониторинг и управление оборотным капиталом предприятия. Мониторинг финансовой результативности.                                                             | ПК-1, ПК-2                                   | Учебная дискуссия, индивидуальное задание экзамен   |
| 6.    | Тема 6. Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния. Операции, подлежащие обязательному контролю.                                           | ПК-1, ПК-2                                   | Учебная дискуссия экзамен                           |

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

**Таблица 7 – Показатели оценивания результатов обучения в виде знаний**

|                |                                                                                                                                                                                     |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5<br>«отлично» | -студент активно участвует в учебной дискуссии, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновать выводы и разъяснять их в логической последова- |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                            | <p>тельности;</p> <p>-студент способен системно и аналитически представить ответы на основной и дополнительные вопросы;</p> <p>-демонстрирует навыки творческого, самостоятельного мышления.</p>                                                                                                                                                                             |
| 4<br>«хорошо»              | <p>-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;</p> <p>-студент способен представить ответ на основной вопрос и дополнительные вопросы.</p>                                               |
| 3<br>«удовлетворительно»   | <p>-студент не проявляет активности в дискуссии, не может теоретически обосновать некоторые выводы, в рассуждениях допускаются ошибки;</p> <p>-студент испытывает затруднения при ответе на вопросы.</p>                                                                                                                                                                     |
| 2<br>«неудовлетворительно» | <p>-студент не участвует в дискуссии либо имеет лишь частичное представление о теме, в рассуждениях допускаются серьёзные ошибки;</p> <p>-студент даёт неправильные ответы на вопросы преподавателя;</p> <p>-демонстрирует отсутствие теоретического мышления, понимания сущности рынка ценных бумаг, ее структуры и функций, методах управления портфелем ценных бумаг.</p> |

### Показатели оценивания результатов обучения в виде умений и владений

Для оценочных средств используются следующие критерии оценки:

**Таблица 8.1. Критерии оценивания учебной дискуссии**

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

**Таблица 8.2. Критерии оценивания подготовки индивидуальных заданий**

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

|                       |                                                                                |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| «неудовлетворительно» | основах полученного задания;<br>- в рассуждениях допускаются серьёзные ошибки. |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------|

**Таблица 8.3. Критерии оценивания экзамена**

|                            |                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5<br>«отлично»             | -студент продемонстрировал глубокие знания теоретического материала и умение их применять, обоснованно изложил свои мысли;                                                              |
| 4<br>«хорошо»              | -студент продемонстрировал глубокие знания теоретического материала и умение их применять, обоснованно изложил свои мысли, допущены некоторые неточности, имеется одна негрубая ошибка. |
| 3<br>«удовлетворительно»   | -студент ответил на вопросы преимущественно верно, имеются затруднения в формулировке выводов, имеются одна или две негрубые ошибки.                                                    |
| 2<br>«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. Финансовый мониторинг в системе управления субъектом хозяйствования. Методы и приемы мониторинга и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.***

Тематика докладов 1. Содержание проблемы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в условиях рыночной экономики. 2. Особенности устройства современной мировой экономики, способствующие легализации незаконных доходов 3. Способы отмывания денег: понятие, типовые схемы, основные тенденции. 4. Понятие легализации преступных доходов и её влияние на экономику государства. 5. Причины и условия легализации преступных доходов. 6. Отмывание денег: понятие и история его возникновения

#### ***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. Информационное обеспечение финансово-экономического анализа и мониторинга.***

ЗАНЯТИЕ 2. Форма проведения – семинар, практическое занятие. Вопросы по теме (для обсуждения на занятии, для самостоятельного изучения). 1. Финансовый мониторинг: понятие, цель, субъекты. 2. Виды подразделений финансового мониторинга. 3. Объекты финансового мониторинга. 4. Содержание финансового мониторинга. 5. Принципы финансового мониторинга. 6. Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу (ФСФМ). 7. Стратегические цели Росфинмониторинга. 8. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга. 9. Последствия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма.

#### ***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. Мониторинг и оценка имущественного состояния организации и источников его финансирования.***

Чем руководствуется сотрудник подразделения по работе с клиентами при классификации операции как необычной?

*Ответ:*

*Совокупностью критериев подозрительности, характеристикой клиента, возникшими у сотрудника подозрениями о возможной легализации доходов, независимо от суммы совершения операции*

Должен ли, сотрудник подразделения по работе с клиентами идентифицировать и изучать лиц, находящихся на обслуживании?

*Ответ:*

*Да, при совершении всех банковских операций и иных сделок на сумму свыше установленной законодательством РФ*

Какие санкции со стороны надзорных органов могут быть применены к кредитной организации за нарушения Федерального закона в области ПОД/ФТ?

*Ответ:*

- *Административное приостановление деятельности*
- *Административный штраф*
- *Отзыв лицензии*

Какой курс используется при определении рублевого эквивалента суммы сделки, указанной в количестве драгоценного металла или в иностранной валюте, по операции с драгоценными металлами или операции с наличной иностранной валютой?

*Ответ:*

*Курс, установленный Сбербанком России*

Кто принимает решение о признании операции клиента операцией, подлежащей приостановлению?

*Ответ:*

## **Соответствующий Контролер Банка**

Сотрудник подразделения по работе с клиентами выявил, что произошло зачисление (списание) денежных средств в сумме 650 000 рублей по счету юридического лица, операции, по которому не производились с момента его открытия. Должен ли сотрудник расценивать данную операцию как операцию, подлежащую обязательному контролю?

**Ответ:**

*Да, должен*

На какой срок осуществляется приостановление операции, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их участии в террористической деятельности?

**Ответ:**

*На два рабочих дня с даты, когда распоряжение клиента об ее осуществлении должно быть исполнено, если постановлением Уполномоченного органа операция не приостановлена на дополнительный срок*

### **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. Мониторинг финансовой устойчивости, кредито- и платежеспособности организации.**

### **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. Мониторинг и управление оборотным капиталом предприятия. Мониторинг финансовой результативности.**

### **Задача 1.**

В таблице приведены данные по трём проектам. Требуется оценить целесообразность выбора одного из них, если норма дисконта 12%.

|  | Проект 1 | Проект 2 | Проект 3 |
|--|----------|----------|----------|
|--|----------|----------|----------|



|                                 |      |      |      |
|---------------------------------|------|------|------|
| Капитальные вложения, тыс. руб. | 1200 | 1200 | 1200 |
| Срок эксплуатации, лет          | 5    | 5    | 5    |
| Денежные потоки, тыс. руб.      |      |      |      |
| 1-й год                         | 0    | 100  | 300  |
| 2-й год                         | 100  | 300  | 450  |
| 3-й год                         | 250  | 500  | 500  |
| 4-й год                         | 1200 | 600  | 600  |
| 5-й год                         | 1300 | 1300 | 700  |

#### Задача 2.

Проект, рассчитанный на 20 лет, требует инвестиции в размере 150 тыс. долл. В первые 5 лет никаких поступлений от проекта не предвидится. Следующие 15 лет ежегодный доход 50 тыс. долл. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 20 %?

#### Задача 3.

Требуется определить значение показателя IRR для проекта, рассчитанного на 4 года, требующего инвестиций в размере 25 тыс. долл. и имеющего предполагаемые денежные поступления в размере 9 тыс. долл. ежегодно. Средневзвешенная стоимость капитала равна 8 %.

#### Задача 4.

Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. Стоимость линии 10 тыс. долл.; срок эксплуатации 5 лет. Выручка от реализации продукции прогнозируется в размере 3200 долл. ежегодно. Средневзвешенная стоимость капитала предприятия 19 %. Определить IRR и сделать вывод о целесообразности принятия данного проекта.

#### **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. Финансовое прогнозирование и оценка вероятности кризисного состояния. Операции, подлежащие обязательному контролю.**

#### **2.Задания для самостоятельной работы**

##### Задача 5.

Предприятие рассматривает целесообразность приобретения новой технологической линии. На рынке имеются две модели со следующими параметрами. Какой проект выбрать?

|                                   | 1 модель | 2 модель |
|-----------------------------------|----------|----------|
| Первоначальные вложения, долл.    | 9500     | 13000    |
| Генерируемый годовой доход, долл. | 2100     | 2250     |
| Ликвидационная стоимость, долл.   | 500      | 800      |
| Срок эксплуатации, лет            | 8        | 12       |
| Требуемая норма прибыли, %        | 11       | 11       |

### Задача 6.

Инвестор рассматривает два инвестиционных проекта с целью вложения средств в один из них. Указанные проекты характеризуются следующими данными (тыс. руб.):

| Год | 0      | 1    | 2    | 3    | 4    |
|-----|--------|------|------|------|------|
| А   | -11200 | 3000 | 3300 | 5500 | 5120 |
| Б   | -13700 | 3400 | 4560 | 5670 | 5700 |

Ставка дисконтирования – 11%. Оценить привлекательность проектов по критериям чистого дисконтированного дохода и дисконтированного срока окупаемости.

### Задача 7.

В связи с изменениями экологических нормативов органы государственной автоинспекции ввели более жесткие ПДК примесей в выхлопных газах автотранспортных средств. На малом предприятии «Импульс» разработана универсальная насадка на глушитель, улавливающая вредные примеси. Для организации производства был разработан бизнес-план, основные экономические характеристики которого представлены в таблице. Поставка оборудования осуществлена в 2005 г.

| № п/п | Показатели                                                                                                 | Ед. изм.      | Значения |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|
| 1.    | Затраты на приобретение оборудования                                                                       | млн.<br>долл. | 17,9     |
| 2.    | Затраты на доставку и монтаж оборудования                                                                  | млн.<br>долл. | 4,7      |
| 3.    | Затраты на инженерное обустройство, обучение персонала и рекламу (за 1-й год предпроектировочного периода) | млн.<br>долл. | 3,3      |
| 4.    | Срок работы оборудования после ввода                                                                       | лет           | 5        |
| 5.    | Гарантированный объем продаж новой продукции в год                                                         | млн.<br>долл. | 63,2     |
| 6.    | Текущие затраты                                                                                            | млн.<br>долл. | 51,8     |
| 7.    | Условно-постоянные затраты                                                                                 | млн.<br>долл. | 12,7     |
|       | в том числе амортизация                                                                                    | млн.<br>долл. | 3,8      |
| 8.    | Годовой объем заказов                                                                                      | тыс. шт.      | 140,0    |
| 9.    | Процентная ставка                                                                                          | %             | 14       |
| 10.   | Уровень риска проекта                                                                                      | %             | 3        |
| 11.   | Инфляция                                                                                                   | %             | 4        |

Определить:

- коэффициент дисконтирования проекта;
- чистый дисконтированный доход;
- индекс доходности;
- внутреннюю норму доходности;
- дисконтированный срок окупаемости проекта.

### Задача 8.

Фирма закупила электротехническое оборудование на 200 тыс. руб. Срок эксплуатации оборудования – 5 лет. Процентная ставка – 10%. Ежегодная экономия на текущих затратах от использования нового оборудования составила 60 тыс. руб. Определите, выгодное ли инвестирование сделала фирма: а) если остальные условия не изменяются; б) если в начале 4-го года в связи с инфляцией процентная ставка повысилась

до 15%?

**Задача 9.**

Фирма рассматривает 4 варианта инвестиционных проектов, требующих равные стартовые капиталовложения (по 2400 тыс. руб.). Необходимо произвести экономическую оценку каждого и выбрать оптимальный. Финансирование проектов осуществляется за счет банковской ссуды в размере 18% годовых. Динамика денежных потоков и рассчитанные показатели эффективности приведены в таблице.

| Прогнозируемые денежные потоки, тыс. руб. |       |       |       |       |
|-------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| год                                       | 1     | 2     | 3     | 4     |
| 0-й                                       | -2400 | -2400 | -2400 | -2400 |
| 1-й                                       | 0     | 200   | 600   | 600   |
| 2-й                                       | 200   | 600   | 900   | 1800  |
| 3-й                                       | 500   | 1000  | 1000  | 1000  |
| 4-й                                       | 2400  | 1200  | 1200  | 500   |
| 5-й                                       | 2500  | 1800  | 1500  | 400   |
| Показатели                                |       |       |       |       |
| NPV                                       | 378,6 | 214,7 | 636,1 | 442,5 |
| PI (индекс рентабельности)                | 1,157 | 1,089 | 1,265 | 1,184 |
| IRR (внутренняя норма доходности)         | 22,21 | 20,88 | 27,59 | 26,75 |

**Задача 10.**

Фирма рассматривает 4 варианта инвестиционных проектов, требующих равные стартовые капиталовложения (по 1000 тыс. руб.). Необходимо произвести экономическую оценку каждого и выбрать оптимальный. Финансирование проектов осуществляется за счет банковской ссуды в размере 10% годовых.

| Прогнозируемые денежные потоки, тыс. руб. |       |       |       |       |
|-------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| год                                       | 1     | 2     | 3     | 4     |
| 0-й                                       | -1000 | -1000 | -1000 | -1000 |
| 1-й                                       | 0     | 200   | 600   | 100   |
| 2-й                                       | 200   | 600   | 300   | 200   |
| 3-й                                       | 300   | 100   | 100   | 400   |
| 4-й                                       | 400   | 100   | 10    | 400   |
| 5-й                                       | 500   | 80    | 10    | 100   |

**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 мониторинг**

### 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 имущества и источников его образования;
- оценить производственный потенциал, рассчитав (определив динамику) удельный вес производственных активов в общей стоимости имущества, удельный вес основных средств в общей стоимости имущества, 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 ка-

питала, 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) Понятие объекта финансового мониторинга
- 3) Противодействие легализации денежных средств, полученных преступным путем
- 4) Понятия "отмывание денег" и "легализация доходов, полученных преступным путем"
- 5) Противодействие коррупции
- 6) Проверка достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение или уже замещающими должности федеральной государственной службы
- 7) Выявление, арест и возвращение из иностранных юрисдикций активов, полученных в результате совершения преступлений коррупционной направленности
- 8) Принципы финансового анализа, особенности его проведения в современных условиях
- 9) Информационное обеспечение финансового анализа и прогнозирования
- 10) Особенности организации и методики различных видов финансового анализа
- 11) 5. Перспективный (прогнозный) анализ и стратегические решения
- 12) Пространственный и факторный анализ. Методы оценки влияния факторов
- 13) Принципы функционально-стоимостного и системного анализа
- 14) Система формирования экономических показателей как база комплексного анализа.
- 15) Классификация факторов и резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности коммерческой организации.
- 16) Анализ макроэкономических условий и технико-организационного уровня хозяйственной деятельности организации.
- 17) Анализ деловой активности.
- 18) Оперативный анализ производства.
- 19) Общая схема анализа организационно-технического уровня организации.
- 20) Оценка динамики эффективности использования ресурсов
- 21) Анализ финансовых результатов деятельности организации.
- 22) Внешний финансовый анализ

- 23) Анализ финансового состояния, ликвидности и эффективности  
 24) Построение двух- и трехмерных стратегических матриц.  
 25) Основные методы стратегического финансового анализа: SWOT-анализ, PEST – анализ, SNW-анализ. .  
 26) Анализ стратегической неопределенности.  
 27) Сравнительный финансовый анализ.  
 28) Анализ финансовых коэффициентов.  
 29) Интегральный финансовый анализ по модели Дюпон.  
 30) Методы, используемые в анализе инвестиционной деятельности.  
 31) Финансовый анализ как инструмент эффективного управления операционной деятельностью организации.  
 32) Запас финансовой прочности.  
 33) Сравнительный финансовый анализ (бенчмаркинг).  
 34) 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) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------|
| <b>Способен владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных; органов государственной власти и местного самоуправления.. (ПК-1)</b> |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                  |                              |
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Задание закрытого типа | 1. Традиционно оценка финансовой устойчивости банка предполагает следующую группировку использования набора показателей:<br>а) показатели достаточности капитала и ликвидности;<br>б) показатели, характеризующие качество пассивов и активов;<br>в) показатели прибыльности и эффективности;<br>г) все ответы верны. | г)               | 1 мин.                       |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                        | 2. Норматив мгновенной ликвидности означает способность банка выполнить свои обязательства:<br>а) в сроки, установленные договором с вкладчиком;<br>б) до востребования;<br>в) на срок до 30 дней;<br>г) на текущий момент.                                                                                           | г)               | 1 мин.                       |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                        | 3. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:<br>а) Снижается.<br>б) Возрастает.                                                                                                                                                                           | а)               | 1 мин.                       |

| № п/п | Тип задания            | Формулировка задания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Правильный ответ                                                                                                                                    | Время выполнения (в минутах) |
|-------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|       |                        | в) Остается неизменным.<br>г) Увеличивается в геометрической прогрессии.                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                     |                              |
| 4.    |                        | 4. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:<br>а) Экономические нормы.<br>б) Лимиты остатка кассы.<br>в) Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования.<br>г) Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов                                                         | а)                                                                                                                                                  | 1 мин.                       |
| 5.    |                        | 5. Под финансовой устойчивостью банка понимается:<br>а) способность банка выполнять базовые и новые появляющиеся функции независимо от характера внешних воздействий;<br>б) . способность банка быть независимым от резких колебаний факторов внешней среды;<br>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 этапы оценки кредитоспособности потенциального клиента банка – юридического лица                                                                                                                                                                                                                                    | Изучение достоверности представленных документов; изучение кредитной истории клиента                                                                | 10 мин.                      |
| 10.   |                        | Охарактеризуйте основные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Предоставление займов на Ру-                                                                                                                        | 10 мин.                      |



| № п/п                                                                                                                                       | Тип задания            | Формулировка задания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Правильный ответ                                   | Время выполнения (в минутах) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                                                                             |                        | исторические этапы становления отечественной банковской системы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | си; указы Екатерины 2; создание центрального банка |                              |
| <b>Способен проводить анализ финансовых показателей на микро- и макроуровнях, давать оценку и обосновывать прогноз их динамики. (ПК-2).</b> |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                    |                              |
| 11.                                                                                                                                         | Задание закрытого типа | 1. Системный подход к диагностике финансового положения банка включает:<br>а) сбалансированную совокупность показателей, отражающих уровень надежности и эффективности деятельности банка, а также угрозы возникновения банкротства;<br>б) результативный подход, определяющий финансовую устойчивость с точки зрения положительных финансовых результатов деятельности кредитной организации;<br>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:<br>а) его ликвидность и платежеспособность;<br>б) способность восстановления своего состояния после воздействия различных дестабилизирующих факторов;<br>в) все перечисленное верно.                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | в)                                                 | 1 мин.                       |
| 13.                                                                                                                                         |                        | 3. В Российской Федерации в основном используются следующие методики определения финансовой устойчивости:<br>а) методика Банка России;<br>б) рейтинговых агентств;<br>в) методика Банка России, методики рейтинговых агентств и авторские методики.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | в)                                                 | 1 мин.                       |
| 14.                                                                                                                                         |                        | 4. Прозрачность структуры собственности банка определяется по:<br>а) результатам оценок показателей достаточности объема раскрываемой информа-                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | г)                                                 | 1 мин.                       |

| № п/п | Тип задания            | Формулировка задания                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Правильный ответ                                                                                                                                    | Время выполнения (в минутах) |
|-------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|       |                        | ции о структуре собственности банка;<br>б) доступности информации о лицах (группах лиц), оказывающих прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка;<br>в) значительности влияния на управление банком резидентов оффшорных зон;<br>г) все перечисленное верно. |                                                                                                                                                     |                              |
| 15.   |                        | 5. Порядок расчета всех показателей, входящих в расчет обязательных экономических нормативов банка, а также предельно допустимые значения самих экономических нормативов определяется:<br>а) методикой Банка России;<br>б) методикой рейтинговых агентств;<br>в) Инструкцией Банка России                                      | в)                                                                                                                                                  | 1 мин.                       |
| 16.   | Задание открытого типа | 1. Принципы, особенности формирования и организации денежной системы Российской Федерации                                                                                                                                                                                                                                      | Базируются на основных действующих положениях федерального законодательства, подзаконных нормативных актов                                          | 10 мин.                      |
| 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.                      |

**7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности при изучении дисциплины «Финансовый мониторинг»**

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

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

**Таблица 11. Система штрафов (для одного занятия)**

|                                                 | Балл      |
|-------------------------------------------------|-----------|
| <i>Опоздание на занятие</i>                     | 2         |
| <i>Нарушение учебной дисциплины</i>             | 2         |
| <i>Неготовность к занятию</i>                   | 4         |
| <i>Пропуск занятия без уважительной причины</i> | 2         |
| <b>всего</b>                                    | <b>10</b> |

**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)

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

## 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).