**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Директор департамента образования
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

# Финансовый анализ

Уровень образования: **высшее образование - специалитет**
Направление подготовки / специальность: **38.05.01 Экономическая безопасность**
Специализация: **Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**
Направленность (профиль): **Регламентация работы персонала организации при обеспечении экономической и информационной безопасности**
Форма обучения: **заочная**
Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**
Кафедра: **КИБЭВС, Кафедра комплексной информационной безопасности электронно-вычислительных систем**
Курс: **3**
Семестр: **5, 6**
Учебный план набора 2013 года

Распределение рабочего времени

| № | Виды учебной деятельности | 5 семестр | 6 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Лекции | 4 | 4 | 8 | часов |
| 2 | Практические занятия | 4 | 8 | 12 | часов |
| 3 | Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа) | 0 | 2 | 2 | часов |
| 4 | Всего аудиторных занятий | 8 | 14 | 22 | часов |
| 5 | Из них в интерактивной форме | 2 | 4 | 6 | часов |
| 6 | Самостоятельная работа | 64 | 85 | 149 | часов |
| 7 | Всего (без экзамена) | 72 | 99 | 171 | часов |
| 8 | Подготовка и сдача экзамена | 0 | 9 | 9 | часов |
| 9 | Общая трудоемкость | 72 | 108 | 180 | часов |
| | | | | 5.0 | З.Е. |

Контрольные работы: 6 семестр - 1
Экзамен: 6 семестр
Курсовой проект / курсовая работа: 6 семестр

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шелупанов А.А.
Должность: Ректор
Дата подписания: 23.08.2017
Уникальный программный ключ:
c53e145e-8b20-45aa-9347-a5e4dbb90e8d

Томск 2018

Согласована на портале № 29472

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 6 от « 15 » 5 2018 г.

# ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного 16.01.2017 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры КИБЭВС «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчики:

Старший преподаватель каф. КИБЭВС _____ О. В. Кочетков

доцент каф. КИБЭВС _____ Е. А. Кузьмина

Заведующий обеспечивающей каф. КИБЭВС _____ А. А. Шелупанов

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ЗиВФ _____ И. В. Осипов

Заведующий выпускающей каф. КИБЭВС _____ А. А. Шелупанов

Эксперты:

Старший преподаватель каф. КИБЭВС _____ Е. Г. Алдохина

Доцент каф. КИБЭВС _____ А. А. Конев

Согласована на портале № 29472

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1. Цели дисциплины

Формирование системных знаний в области теории и освоение практики финансового учета и анализа.

### 1.2. Задачи дисциплины

– овладение современными технологиями проведения финансового анализа и составления финансовых прогнозов;

– приобретение навыков анализа финансовой отчетности, выполнения экономических расчетов и принятия управленческих решений по улучшению финансового состояния организации.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Финансовый анализ» (Б1.Б.35) относится к блоку 1 (базовая часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Бухгалтерский учет, Деньги, кредит, банки, Информационные системы в экономике, История экономических учений, Мировая экономика и международные экономические отношения, Правоведение, Система государственного и муниципального управления, Страхование, Финансы, Эконометрика, Экономика организации, Экономическая теория, Экономический анализ, Финансовый анализ.

Последующими дисциплинами являются: Аудит, Контроль и ревизия, Математические методы в задачах финансового мониторинга, Налоги и налогообложение, Основы финансового права, Оценка рисков, Рынок ценных бумаг, Экономическая безопасность, Финансовый анализ.

## 3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ОПК-1 способностью применять математический инструментарий для решения экономических задач;

– ПК-23 способностью применять методы осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;

– ПК-26 способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** основные принципы и способы оценки платежеспособности физических лиц, методологию и методы финансового анализа юридических лиц;

– **уметь** находить и анализировать информацию о состоянии и деятельности организаций различных форм собственности;

– **владеть** методиками финансового анализа предприятий.

## 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

| Виды учебной деятельности | Всего часов | Семестры | |
|---|---|---|---|
| | | 5 семестр | 6 семестр |
| Аудиторные занятия (всего) | 22 | 8 | 14 |
| Лекции | 8 | 4 | 4 |
| Практические занятия | 12 | 4 | 8 |
| Контроль самостоятельной работы (курсовой проект / курсовая работа) | 2 | 0 | 2 |
| Из них в интерактивной форме | 6 | 2 | 4 |
| Самостоятельная работа (всего) | 149 | 64 | 85 |
| Выполнение курсового проекта / курсовой | 48 | 0 | 48 |

Согласована на портале № 29472

| | | | |
|---|---|---|---|
| работы | | | |
| Проработка лекционного материала | 23 | 18 | 5 |
| Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 70 | 46 | 24 |
| Выполнение контрольных работ | 8 | 0 | 8 |
| Всего (без экзамена) | 171 | 72 | 99 |
| Подготовка и сдача экзамена | 9 | 0 | 9 |
| Общая трудоемкость, ч | 180 | 72 | 108 |
| Зачетные Единицы | 5.0 | | |

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

| Названия разделов дисциплины | Лек., ч | Прак. зан., ч | КП/КР, ч | Сам. раб., ч | Всего часов (без экзамена) | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | | | | |
| 1 Финансовый анализ как инструмент экономической безопасности. | 1 | 1 | 0 | 12 | 14 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| 2 Финансовое планирование и кредитование физических лиц. | 1 | 1 | 0 | 14 | 16 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| 3 Методики финансового анализа предприятий. | 1 | 1 | 0 | 24 | 26 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| 4 Оценка безопасности финансовых вложений | 1 | 1 | 0 | 14 | 16 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| Итого за семестр | 4 | 4 | 0 | 64 | 72 | |
| 6 семестр | | | | | | |
| 5 Методики финансового анализа предприятий. | 4 | 4 | 2 | 67 | 75 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| 6 Оценка безопасности финансовых вложений | 0 | 4 | | 18 | 22 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| Итого за семестр | 4 | 8 | 2 | 85 | 99 | |
| Итого | 8 | 12 | 2 | 149 | 171 | |

### 5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 – Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

| Названия разделов | Содержание разделов дисциплины (по лекциям) | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | |
| 1 Финансовый анализ как инструмент | Цели и задачи, общие принципы и методы анализа, факторы влияющие на | 1 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |

Согласована на портале № 29472

| | | | |
|---|---|---|---|
| экономической безопасности. | состояние анализируемых объектов. Параметры оценки такого состояния и финансовых потоков, их расчет. Оценка инвестиций. | | |
| | Итого | 1 | |
| 2 Финансовое планирование и кредитование физических лиц. | Финансовый план, личный бюджет, Анализ финансового положения и оценка платежеспособности физического лица. Законодательные и практические основы взаимодействия банков и физических лиц, оценка и методы снижения его рисков. | 1 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| | Итого | 1 | |
| 3 Методики финансового анализа предприятий. | Этапы, инструменты, методики и программы финансового анализа предприятий. Источники аналитической информации. Общая оценка состояния предприятия, анализ финансовых потоков. Анализ отчетности. Финансовые коэффициенты. Рейтинги. Оценка эмитента. Банки как объект анализа. | 1 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| | Итого | 1 | |
| 4 Оценка безопасности финансовых вложений | Стратегические и портфельные инвестиции. Прогноз состояния, риски функционирования предприятия, реализации проекта. Кредитование предприятий. Признаки отсутствия реальной деятельности. Банкротство. | 1 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| | Итого | 1 | |
| Итого за семестр | | 4 | |
| 6 семестр | | | |
| 5 Методики финансового анализа предприятий. | Анализ финансового положения предприятий с использованием различных методик. | 4 | ОПК-1, ПК-26 |
| | Итого | 4 | |
| Итого за семестр | | 4 | |
| Итого | | 8 | |

**5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами**

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 – Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

| Наименование дисциплин | № разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Предшествующие дисциплины | | | | | | |
| 1 Бухгалтерский учет | + | + | + | + | + | |

Согласована на портале № 29472

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 Деньги, кредит, банки | + | + | + | + | + | |
| 3 Информационные системы в экономике | + | + | + | + | + | |
| 4 История экономических учений | + | | | + | | |
| 5 Мировая экономика и международные экономические отношения | + | | | + | | |
| 6 Правоведение | + | + | + | + | + | |
| 7 Система государственного и муниципального управления | + | | | + | | |
| 8 Страхование | + | | | + | | |
| 9 Финансы | + | + | + | + | + | |
| 10 Эконометрика | + | + | + | + | + | |
| 11 Экономика организации | + | | + | + | + | |
| 12 Экономическая теория | + | | | + | | |
| 13 Экономический анализ | + | + | + | + | + | |
| 14 Финансовый анализ | + | + | + | + | + | + |
| Последующие дисциплины | | | | | | |
| 1 Аудит | | | + | + | | |
| 2 Контроль и ревизия | + | | + | + | | |
| 3 Математические методы в задачах финансового мониторинга | + | + | + | + | + | |
| 4 Налоги и налогообложение | + | + | + | + | + | |
| 5 Основы финансового права | + | + | | + | | |
| 6 Оценка рисков | + | + | + | + | + | |
| 7 Рынок ценных бумаг | + | + | + | + | + | |
| 8 Экономическая безопасность | + | | + | + | | |
| 9 Финансовый анализ | + | + | + | + | + | + |

**5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий**

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4.

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

| Компетенции | Виды занятий | | | | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|---|
| | Лек. | Прак. зан. | КСР (КП/КР) | Сам. раб. | |
| ОПК-1 | + | + | + | + | Контрольная работа, Домашнее задание, Опрос на занятиях, Защита курсовых проектов / курсовых работ, Тест |

Согласована на портале № 29472

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| ПК-23 | + | + | + | + | Контрольная работа, Домашнее задание, Опрос на занятиях, Защита курсовых проектов / курсовых работ, Тест |
| ПК-26 | + | + | + | + | Контрольная работа, Домашнее задание, Опрос на занятиях, Защита курсовых проектов / курсовых работ, Тест |

## 6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий приведены в таблице 6.1.

Таблица 6.1 – Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий

| Методы | Интерактивные лекции, ч | Интерактивные практические занятия, ч | Всего, ч |
|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | |
| Презентации с использованием слайдов с обсуждением | 1 | | 1 |
| Презентации с использованием мультимедиа с обсуждением | 1 | | 1 |
| Итого за семестр: | 2 | 0 | 2 |
| 6 семестр | | | |
| Презентации с использованием мультимедиа с обсуждением | 2 | | 2 |
| Case-study (метод конкретных ситуаций) | | 2 | 2 |
| Итого за семестр: | 2 | 2 | 4 |
| Итого | 4 | 2 | 6 |

## 7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

## 8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

| Названия разделов | Наименование практических занятий (семинаров) | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | |
| 1 Финансовый анализ как инструмент экономической безопасности. | Цели и задачи, общие принципы анализа, факторы влияющие на состояние анализируемых объектов. Параметры оценки состояния и финансовых потоков, их расчет. Оценка инвестиций. | 1 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| | Итого | 1 | |
| 2 Финансовое | Личные финансы. Анализ финансового | 1 | ОПК-1, ПК- |

Согласована на портале № 29472

| | | | |
|---|---|---|---|
| планирование и кредитование физических лиц. | положения физического лица. Законодательные и практические основы взаимодействия банков и физических лиц, оценка и методы снижения его рисков. | | 23, ПК-26 |
| | Итого | 1 | |
| 3 Методики финансового анализа предприятий. | Этапы, инструменты, методики и программы финансового анализа предприятий. Источники аналитической информации. Общая оценка состояния предприятия, анализ финансовых потоков. Анализ отчетности. Финансовые коэффициенты. Рейтинги. Оценка эмитента. Банки как объект анализа. | 1 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| | Итого | 1 | |
| 4 Оценка безопасности финансовых вложений | Стратегические и портфельные инвестиции. Прогноз состояния, риски функционирования предприятия, реализации проекта. Признаки отсутствия реальной деятельности. Банкротство. | 1 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| | Итого | 1 | |
| Итого за семестр | | 4 | |
| 6 семестр | | | |
| 5 Методики финансового анализа предприятий. | Оценка финансового положения предприятий с использованием различных методик. | 4 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| | Итого | 4 | |
| 6 Оценка безопасности финансовых вложений | Прогноз состояния, риски функционирования предприятия, реализации проекта | 4 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| | Итого | 4 | |
| Итого за семестр | | 8 | |
| Итого | | 12 | |

## 9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

| Названия разделов | Виды самостоятельной работы | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|
| 5 семестр | | | | |
| 1 Финансовый анализ как инструмент экономической безопасности. | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 10 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 | Контрольная работа, Опрос на занятиях, Тест |
| | Проработка лекционного материала | 2 | | |
| | Итого | 12 | | |
| 2 Финансовое | Подготовка к | 9 | ОПК-1, ПК-23, | Домашнее задание, |

Согласована на портале № 29472

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| планирование и кредитование физических лиц. | практическим занятиям, семинарам | | ПК-26 | Опрос на занятиях, Тест |
| | Проработка лекционного материала | 5 | | |
| | Итого | 14 | | |
| 3 Методики финансового анализа предприятий. | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 18 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 | Контрольная работа, Опрос на занятиях, Тест |
| | Проработка лекционного материала | 6 | | |
| | Итого | 24 | | |
| 4 Оценка безопасности финансовых вложений | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 9 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 | Опрос на занятиях, Тест |
| | Проработка лекционного материала | 5 | | |
| | Итого | 14 | | |
| Итого за семестр | | 64 | | |
| 6 семестр | | | | |
| 5 Методики финансового анализа предприятий. | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 14 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 | Защита курсовых проектов / курсовых работ, Контрольная работа, Опрос на занятиях, Тест |
| | Проработка лекционного материала | 5 | | |
| | Выполнение курсового проекта / курсовой работы | 48 | | |
| | Итого | 67 | | |
| 6 Оценка безопасности финансовых вложений | Выполнение контрольных работ | 8 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 | Контрольная работа, Опрос на занятиях, Тест |
| | Подготовка к практическим занятиям, семинарам | 10 | | |
| | Итого | 18 | | |
| Итого за семестр | | 85 | | |
| | Подготовка и сдача экзамена | 9 | | Экзамен |
| Итого | | 158 | | |

**10. Курсовой проект / курсовая работа**

Трудоемкость аудиторных занятий и формируемые компетенции в рамках выполнения курсового проекта / курсовой работы представлены таблице 10.1.

Согласована на портале № 29472

Таблица 10.1 – Трудоемкость аудиторных занятий и формируемые компетенции в рамках выполнения курсового проекта / курсовой работы

| Наименование аудиторных занятий | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|---|---|---|
| 6 семестр | | |
| Финансовый анализ предприятия с целью оценки безопасности финансовых вложений:Выбор и согласование темы (предприятия для анализа). Планирование этапов работы. Сбор информации. Реализация методик анализа. Анализ рисков деятельности предприятия. Подготовка отчета. Согласование промежуточных и окончательных итогов работы. | 2 | ОПК-1, ПК-23, ПК-26 |
| Итого за семестр | 2 | |

### 10.1. Темы курсовых проектов / курсовых работ

Примерная тематика курсовых проектов / курсовых работ:

– Анализ финансового состояния предприятия, действующего на общей системе налогообложения.

– Анализ финансового состояния эмитента.

– Анализ финансового состояния кредитной организации.

## 11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

Рейтинговая система не используется.

## 12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 12.1. Основная литература

1. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Герасимова Е.Б., Редин Д.В. - М.:Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 192 с Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/459700 (дата обращения: 19.05.2018)

### 12.2. Дополнительная литература

1. Экономический анализ [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2013. 234 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/3838 (дата обращения: 19.05.2018).

### 12.3. Учебно-методические пособия

#### 12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Финансово-экономическая оценка инвестиций [Электронный ресурс]: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе для студентов направления подготовки «Экономика», профиль - «Финансы и кредит» / Цибульникова В. Ю. - 2014. 40 с. — Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4885 (дата обращения: 19.05.2018).

2. Нечаева, И.А. Финансовый анализ предприятия для оценки безопасности финансовых вложений [Электронный ресурс]: Методические указания к курсовой работе / И.А. Нечаева, О.В. Кочетков - Томск: ТУСУР, 2018. - 60 с. — Режим доступа: http://kibevs.tusur.ru/sites/default/files/files/upload/trebovaniya_i_rekomendacii_po_vypolneniyu_kursovoy_raboty_po_finansovomu_analizu.doc (дата обращения: 19.05.2018).

#### 12.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

**Для лиц с нарушениями зрения:**

– в форме электронного документа;

– в печатной форме увеличенным шрифтом.

**Для лиц с нарушениями слуха:**

– в форме электронного документа;

Согласована на портале № 29472

– в печатной форме.

**Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

– в форме электронного документа;

– в печатной форме.

### 12.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Компьютерная справочная правовая система «ГАРАНТ» Режим доступа: http://www.garant.ru/
2. Система «КонсультантПлюс» Режим доступа: http://www.consultant.ru/
3. «Информационный ресурс СПАРК» Режим доступа: http://www.spark-interfax.ru/

## 13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение

### 13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

#### 13.1.1. Материально-техническое и программное обеспечение для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория с количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по лекционным разделам дисциплины.

#### 13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Аудитория информатики, технологий и методов программирования

учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий практического типа, помещение для курсового проектирования (выполнения курсовых работ), помещение для самостоятельной работы

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 408 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Интерактивная доска IQBoard 78" с ПО ActivInspire;
- Проектор ViewSonic PJD5154 DLP;
- Компьютеры: DEPO Neos 235/ A8-7650K/ DDR3 4G/ 1Tb / мышь/ клавиатура/ монитор (10 шт.);
- Компьютер: DEPO Neos DF226/ i3-7100/ DDR4 8G/ Жесткий диск 500G/ мышь/ клавиатура/ монитор;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

– Microsoft Windows 10

Центр деловых игр

учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 409 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Плазменные панели ORION OPM-4260 (4 шт.);
- Плазменные панели Panasonic TH-50PF20ER (4 шт.);
- Матричный коммутатор Kramer Electronics VS-88DVI;
- Масштабатор видеосигналов Kramer Electronics VP-436 (2 шт.);
- Система звуковоспроизведения d&b audiotechnik;
- Кодек видеоконференцсвязи Sony BKC PCSXG80;
- Медиаплеер Dune HD Max;
- Домашний кинотеатр Samsung HT-BD820;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Согласована на портале № 29472

Программное обеспечение не требуется.

### 13.1.3. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Состав оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

## 13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

При занятиях с обучающимися **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

## 14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

### 14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

#### 14.1.1. Тестовые задания

1 Бюджет должен быть сбалансированным по

- доходам и расходам
- суммам и срокам
- выбору классификации доходов и расходов
- не должен быть сбалансированным

Согласована на портале № 29472

2 Если доходы превышают расходы, то бюджет
- дефицитный
- профицитный
- сбалансированный

3 Расчет (начисление) процентов производится:
- ежемесячно
- ежедневно
- ежегодно

4 Способы закрытия кассовых разрывов не включают в себя:
- оптимизация (минимизация) расходов
-кредитование
- формирование накоплений (резервный фонд)
- расходные операции по дебетовым пластиковым картам
- поиск дополнительных источников дохода

5 Фактическое получение дохода при покупке финансового актива с дисконтом происходит
- при продаже по цене не выше цены покупки
- при погашении по номинальной цене
- при подписании договора покупки
- при продаже финансового актива по цене выше цены покупки

6 График выплат по кредиту это:
- трехмерный график, в виде фигуры: изменение даты, суммы задолженности, процентов по кредиту
- двухмерный график изменения суммы задолженностей по кредиту во времени : по оси абсцисс - даты, по оси ординат - остаток задолженности или суммы платежей
- таблица с датами совершения платежей и суммами необходимых выплат в погашение задолженности по основному долгу и процентов

7 Доходность инвестиций это:
-абсолютная величина, выраженная в рублях или любой другой валюте
-относительная величина в процентах годовых или долях
- величина, которая не зависит от инвестированной суммы

8 Бухгалтерский учет ведется:
- непрерывно, с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации;
- один раз в год, так как год - это отчетный период;
- ежеквартально и за отчетный год, если дата регистрации предприятия после 30 сентября, то только в конце следующего отчетного года;
- главный бухгалтер и единоличный исполнительный орган предприятия определяют периодичность ведения;

9 Надзор и контроль за соблюдением требований 353-ФЗ осуществляет:
- Банк России
- Министерство финансов РФ
- Федеральная резервная система
- прокуратура, ФСБ и другие силовые структуры

10 Инвестор разместил во вклад 10000 рублей на срок 6 месяцев, ставка размещения 10% годовых. Доходность вложения составит:
- 5% годовых

Согласована на портале № 29472

- 10% годовых
- 20% годовых

11 Инвесторы разместили во вклад 10000 рублей на срок 3 года, ставка размещения 10% годовых, инвестор А – по ставке простого, а инвестор Б – по ставке сложного процента с ежегодной капитализацией. Через год с момента размещения средств:
- доход А больше дохода Б
- доход Б больше дохода А
- доход А равен доходу Б
- доход А и Б рассчитать невозможно

12 При идентичности всех условий кредита, за исключением способа расчета процентов, стоимость кредита
-при аннуитетном варианте больше, чем при дифференцированном
-при дифференцированном варианте больше, чем при аннуитетном
-при аннуитетном и дифференцированном варианте равны

13 При идентичности всех условий кредита, за исключением способа расчета процентов, требования к платежеспособности заемщика
-выше при аннуитетном варианте
- выше при дифференцированном варианте
-при аннуитетном и дифференцированном варианте одинаковы

14 Не является способом снижения риска неплатежеспособности заемщика
- страхование заемщика
- использование залога
-привлечение созаемщика
-балансирование активов и пассивов банка по суммам и срокам

15 Идеальным с точки зрения ликвидности считается баланс при выполнении одновременно следующих условий
- А1 > П1, А2 > П2, А3 > П3, А4 < П4
- А1 > П1, А2 > П2, А3 > П3, А4 > П4
- А1 < П1, А2 < П2, А3 < П3, А4 > П4

16 В случае недостаточности суммы платежа для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита, в первую очередь погашается
- задолженность по процентам
- задолженность по основному долгу
- сумма основного долга за текущий период платежей

17 Кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского кредита в случае неисполнения заемщиком обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора
- в срок свыше тридцати календарных дней
- в срок свыше пяти календарных дней
- условие страхования не может быть включено в договор потребительского кредита

18 Чем выше значения коэффициентов оборачиваемости в днях
- тем выше деловая активность предприятия
- тем ниже деловая активность предприятия
- коэффициенты оборачиваемости не являются параметрами оценки деловой активности

19 Не является признаком отсутствия ведения реальной деятельности

Согласована на портале № 29472

- частая смена места постановки на налоговый учет
- осуществление операций по доверенности на постоянной основе
- отсутствие выплат доходов участникам

20 Преимуществом рейтинговой системы оценки предприятия является
- возможность сравнения с другими предприятиями отрасли, оценка конкурентоспособности
- использование финансовой отчетности
- возможность оценки вероятности банкротства

### 14.1.2. Экзаменационные вопросы

Рассчитайте доходность кредита на сумму 170000 рублей, выданного 25 сентября 2016 года на 9 месяцев по ставке 14% годовых, при условии ежемесячной выплаты процентов, рассчитываемых по дифференцированному и аннуитетному (1 типа) вариантах начисления процентов.

Рассчитайте доходность указанного кредита при условии реинвестирования выплат, ставка реинвестирования равна ставке кредита.

1. Финансовый анализ как анализ финансовых потоков. Определение. Объекты исследования. Этапы Финансового анализа. Программы Финансового анализа, особенности их использования.

2. Финансовый анализ - инструмент финансовой безопасности. Цели. Риски финансовой безопасности. Финансовый анализ с точки зрения безопасности. Анализ Финансового положения.

3. Простой процент и простой дисконт. Формулы расчета. Доход и доходность. Современная стоимость денег. Эквивалентность сумм, ставок.

4. Простой и сложный процент. Капитализация процентов. Формулы расчета. Эффективная ставка. Непрерывное начисление процентов. Формулы расчета.

5. Бюджет, виды бюджетов. Принципы структурирования доходов и расходов. Балансирование потоков доходов и расходов по суммам и срокам, формулы.

6. Анализ платежеспособности Физического Лица. Кредитование. Построение графиков платежа. Финансовые потоки, возникающие при погашении кредита. Дифференцированный и аннуитетный платеж. Снижение риска неплатежа.

7. Финансовый анализ эмитента. Основы анализа. Риски. Коэффициенты. Эмитент – орган местного самоуправления.

8. Финансовый анализ предприятия. Платежеспособность и ликвидность. Оборотный капитал и чистые активы. Ликвидность баланса. Уровень ликвидности. Группировка активов и пассивов по суммам и срокам. Формула ликвидности предприятия.

9. Финансовый анализ предприятия и методы его проведения. Структура нормативно-правовой документации. Отчетные периоды. Отчетность предприятия, используемая в Финансовом анализе.

10. Ликвидность и платежеспособность. Коэффициенты абсолютной, текущей, срочной и долгосрочной ликвидности, доли оборотных средств в активах.

11. Финансовое состояние предприятия. Прибыль. Рентабельность. Деловая активность. Коэффициенты рентабельности и оборачиваемости.

12. Оценка финансовой устойчивости Коэффициенты маневренности, финансовой устойчивости, финансирования, покрытия капитала, инвестиций, процентов.

13. Что учитываем при анализе Финансового положения предприятия. Признаки отсутствия реальной деятельности.

14. Макроэкономический и микроэкономический анализ. Факторы, рассматриваемые при анализе инвестиций на рынке ЦБ.

15. Фундаментальный и технический анализ. Стратегические и портфельные инвесторы. Особенности целей фундаментального анализа.

16. Банковская система. Кредитные организации, банковские и небанковские. Банковские операции, банковские сделки. Ограничения на виды деятельности банка.

17. Структура банковского плана счетов. Баланс банка, балансовые счета 1 и 2 порядка, лицевые счета.

18. Баланс банка. Собственные средства (капитал) банка. Обязательные нормативы банков.

19. Ценные бумаги как объект финансового анализа. Выпуск, проспект эмиссии ценных

Согласована на портале № 29472

бумаг. Раскрытие информации.

20. Рейтинговая оценка, ее основные свойства. Виды рейтинга.

### 14.1.3. Темы контрольных работ

Расчет дохода и доходности инвестиций в различные финансовые инструменты.

1. Рассчитайте доходность вложения (в процентах годовых, с точностью до сотых долей процента) к погашению облигации номиналом 1000 рублей, выпущенной 10 октября 2016 года на два года, купонный период 146 дней, ставка купона 7% годовых, купленной при размещении по цене 97% от номинала.

2. Рассчитайте доходность кредита на сумму 150000 рублей, выданного 17 августа 2016 года на 9 месяцев по ставке 13% годовых, при условии ежемесячной выплаты процентов, рассчитываемых по дифференцированному и аннуитетному (1 типа) вариантах начисления процентов.

### 14.1.4. Темы опросов на занятиях

Цели и задачи, общие принципы и методы анализа, факторы влияющие на состояние анализируемых объектов. Параметры оценки такого состояния и финансовых потоков, их расчет. Оценка инвестиций.

Финансовый план, личный бюджет, Анализ финансового положения и оценка платежеспособности физического лица. Законодательные и практические основы взаимодействия банков и физических лиц, оценка и методы снижения его рисков.

Этапы, инструменты, методики и программы финансового анализа предприятий. Источники аналитической информации. Общая оценка состояния предприятия, анализ финансовых потоков. Анализ отчетности. Финансовые коэффициенты. Рейтинги. Оценка эмитента. Банки как объект анализа.

Стратегические и портфельные инвестиции. Прогноз состояния, риски функционирования предприятия, реализации проекта. Кредитование предприятий. Признаки отсутствия реальной деятельности. Банкротство.

Анализ финансового положения предприятий с использованием различных методик.

### 14.1.5. Темы домашних заданий

Расчет параметров кредита для приобретения автомобиля.

### 14.1.6. Темы курсовых проектов / курсовых работ

Анализ финансового состояния предприятия, действующего на общей системе налогообложения.

Анализ финансового состояния эмитента.

Анализ финансового состояния кредитной организации.

## 14.2. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 14.

Согласована на портале № 29472

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

| Категории обучающихся | Виды дополнительных оценочных материалов | Формы контроля и оценки результатов обучения |
|---|---|---|
| С нарушениями слуха | Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы | Преимущественно письменная проверка |
| С нарушениями зрения | Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам | Преимущественно устная проверка (индивидуально) |
| С нарушениями опорно-двигательного аппарата | Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету | Преимущественно дистанционными методами |
| С ограничениями по общемедицинским показаниям | Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы | Преимущественно проверка методами исходя из состояния обучающегося на момент проверки |

### 14.3. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

**Для лиц с нарушениями зрения:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

**Для лиц с нарушениями слуха:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

**Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:**

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 29472