

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костровец Лариса Борисовна  
Должность: директор  
Дата подписания: 17.05.2026 18:51:36  
Уникальный программный ключ:  
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4  
к образовательной программе

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Б1.В.08 Методология финансового анализа и диагностики клиента  
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.04.08 Финансы и кредит  
(код, наименование направления подготовки)

Финансы государственного сектора  
(наименование образовательной программы)

Заочная форма обучения  
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

**Автор(ы)-составитель(и) РПД:**

Грязева Марина Сергеевна, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов

**Заведующий кафедрой:**

Петрушевская Виктория Викторовна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.В.08 Методология финансового анализа и диагностики клиента одобрена на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Дисциплина Б1.В.08 Методология финансового анализа и диагностики клиента обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС (при наличии)	Код компетенции	Наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
08.018 Специалист по управлению рисками, утв. приказом Минтруда России от 18.04.2025 №264н. F/02.7 Раскрытие информации о рисках организации в отчетах для внешних сторон, связанных с требованиями регуляторов и достижением стратегических целей или принимаемыми стратегическими решениями	ПК-1	Способен проектировать и внедрять интегрированную систему управления рисками в органах государственной власти и подведомственных учреждениях для обеспечения бюджетной устойчивости, эффективности использования средств и достижения стратегических целей	ПК-1.6	Осуществляет организацию подготовки и раскрытия в рамках стратегических решений, бюджетирования и управления ключевыми проектами информации о результатах оценки рисков и их влиянии на цели организации и выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон	<b>ПК-1.6. Уметь У.3</b> Представлять результаты применения инструментов риск-менеджмента при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) <b>Уметь. У.4</b> Согласовывать результаты применения инструментов риск-менеджмента при оценке рисков, включая идентификацию и анализ влияния рисков на цели организации (выполнение требований регуляторов и заинтересованных сторон) <b>Уметь. У.6</b> Создавать и воспроизводить видеоролики, презентации, слайд-шоу, медиафайлы и итоговую продукцию из исходных аудиокomпонентов, визуальных и мультимедийных компонентов <b>Уметь. У.7</b> Применять подходы безопасной работы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (защита персональных данных, антивирусная защита, информационная гигиена) <b>Знать. Зн.2</b> Законодательство Российской Федерации по виду деятельности организации и требования (рекомендации) в области управления рисками <b>Знать. Зн.3</b> Корпоративные финансы, теория вероятности и математическая статистика, корпоративное управление, поведенческая экономика, нейроэкономика и теория

					принятия решений <b>Знать. Зн.8</b> Форматы и подходы к подготовке информации о влиянии рисков на цели организации, цели бизнес-процессов, цели управленческих решений, а также к обеспечению исполнения требований регуляторов и доведения такой информации до органов принятия решений <b>Зн.10</b> Нормы профессиональной этики
08.008 Специалист по финансовому консультированию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 N 167н* В/02.7 Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-2	Способен осуществлять стратегическое проектирование и управление процессом комплексного финансового консультирования частных и институциональных клиентов, разрабатывая и оптимизируя индивидуальные финансовые планы и инвестиционные портфели на основе современных методологий, цифровых инструментов	ПК-2.10	Анализирует использование заемных средств (кредитные продукты)	<b>ПК-2.10. Уметь. У.4</b> Оценивать затраты на проведение финансовых операций
			ПК-2.17	Определяет и согласовывает правила информирования клиента	<b>ПК-2.17. Знать. Зн.15</b> Порядок и принципы составления финансовых планов
			ПК-2.22	Составляет прогноз денежного потока	<b>ПК-2.22. Знать. Зн.2</b> Принципы дисконтирования денежного потока
			ПК-2.24	Анализирует использование заемных средств (кредитные продукты)	<b>ПК-2.24. Зн.16</b> Методики и инструментарий финансового планирования
			ПК-2.26	Презентует согласованные финансовые решения клиенту	<b>ПК-2.26. У.7</b> Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента <b>У.8</b> Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4,00 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 20 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 10 ак.час на лекции и 10 ак.час на практические занятия, 115 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.08 Методология финансового анализа и диагностики клиента

реализуется на 2-ом курсе в 4-м семестре после изучения дисциплин:

«Казначейские технологии исполнения бюджетов», «Бюджетно-налоговая политика и национальные цели развития».

### 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

#### 3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации		
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий							Самостоятельная работа					
			Период теоретического обучения				Период промежуточной аттестации (сессия)			СРкр	СРэк	СР			
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ					Катт эк	К о н т р о л ь
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
<b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ КЛИЕНТА</b>															
Тема 1.1.	Сущность, цели и задачи финансового анализа и диагностики клиента	12	2	0	0		0	0	0	0	0	0	10	Доклад, Тестирование	
Тема 1.2.	Информационная база и принципы проведения диагностики	17	2	0	0		0	0	0	0	0	0	15	Тестирование, Контрольное задание	
Тема 1.3.	Методологические подходы и методы финансовой диагностики	12		0	0	2	0	0	0	0	0	0	10	Тестирование, Контрольное задание	

РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ПРОЦЕДУРЫ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КЛИЕНТА

Тема 2.1	Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости	12	2	0	0		0	0	0	0	0	0	10	Тестирование, Контрольное задание
Тема 2.2	Диагностика деловой активности и рентабельности	17		0	0	2	0	0	0	0	0	0	15	Тестирование, Контрольное задание
Тема 2.3	Диагностика денежных потоков и прогнозирование финансового состояния	17		0	0	2	0	0	0	0	0	0	15	Тестирование, Контрольное задание

РАЗДЕЛ 3. ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ПОДХОДЫ К ДИАГНОСТИКЕ КЛИЕНТА

Тема 3.1	Оценка кредитоспособности и платежной дисциплины заемщика	14	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	10	Тестирование, Контрольное задание
Тема 3.2	Диагностика финансовых рисков и признаков недобросовестности (фрод-диагностика)	19	2	0	0	2	0	0	0	0	0	0	15	Доклад, Тестирование, Контрольное задание

Тема 3.3	Комплексная диагностика и формирование профиля клиента	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15	Доклад, Тестирование, Контрольное задание
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0			9			0	Экзамен
<b>Итого</b>		144	10	0	0	10	0			9			115	

*Используемые сокращения:*

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

### **3.2. Содержание дисциплины**

#### **РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ КЛИЕНТА**

##### **Тема 1.1. Сущность, цели и задачи финансового анализа и диагностики клиента - ПК-1.6, ПК-2.10**

Понятие финансового анализа и диагностики клиента. Отличие диагностики от традиционного финансового анализа: сравнительная характеристика. Цели и задачи диагностики: оценка финансового здоровья, выявление скрытых рисков, прогнозирование устойчивости. Место диагностики клиента в системе риск-менеджмента и кредитного анализа.

##### **Тема 1.2. Информационная база и принципы проведения диагностики - ПК-2.17, ПК-2.22**

Источники информации: бухгалтерская (финансовая) отчетность, управленческая отчетность, данные CRM и ERP-систем. Внешние источники: кредитные истории, данные бюро кредитных историй, реестры недобросовестных поставщиков, открытые базы данных (ФНС, ЕГРЮЛ, ЕФРСБ). Принципы диагностики: системность, релевантность, сопоставимость, непрерывность, конфиденциальность. Методологические подходы: нормативный, сравнительный, коэффициентный, трендовый.

##### **Тема 1.3. Методологические подходы и методы финансовой диагностики - ПК-2.24, ПК-2.26**

Классификация методов: качественные и количественные. Метод коэффициентов: система показателей ликвидности, платежеспособности, рентабельности, деловой активности, финансовой устойчивости. Факторный анализ: метод цепных подстановок, интегральный метод. Экспертные методы: балльные и рейтинговые оценки, метод Дельфи. Эконометрические методы: корреляционно-регрессионный анализ, временные ряды.

#### **РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ПРОЦЕДУРЫ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КЛИЕНТА**

##### **Тема 2.1. Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости - ПК-1.6, ПК-2.10, ПК-2.17, ПК-2.26**

Показатели ликвидности: текущая, быстрая, абсолютная. Нормативные значения. Коэффициенты финансовой устойчивости: автономии, финансового левериджа, маневренности, обеспеченности собственными средствами. Анализ структуры капитала и долговой нагрузки: «золотое правило» финансирования. Определение типа финансовой устойчивости клиента (абсолютная, нормальная, неустойчивое, кризисное состояние).

## **Тема 2.2. Диагностика деловой активности и рентабельности - ПК-1.6, ПК-2.10, ПК-2.22, ПК-2.26**

Показатели оборачиваемости: активов, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, операционного и финансового циклов. Факторы, влияющие на длительность циклов: отраслевые особенности, условия договоров, сезонность. Показатели рентабельности: активов (ROA), собственного капитала (ROE), продаж (ROS), инвестированного капитала (ROIC). Декомпозиция рентабельности по формуле Дюпона (трехфакторная и пятифакторная модели).

## **Тема 2.3. Диагностика денежных потоков и прогнозирование финансового состояния - ПК-1.6, ПК-2.10, ПК-2.24, ПК-2.26**

Прямой и косвенный методы анализа отчетов о движении денежных средств (ОДДС). Признаки «качества» денежного потока: свободный денежный поток (FCF), денежный поток от операционной деятельности. Прогнозирование денежных потоков: регрессионные модели, методы экспоненциального сглаживания. Построение прогнозной финансовой отчетности (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств) как основа для финансового планирования.

## **РАЗДЕЛ 3. ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ПОДХОДЫ К ДИАГНОСТИКЕ КЛИЕНТА**

### **Тема 3.1. Оценка кредитоспособности и платежной дисциплины заемщика - ПК-2.10, ПК-2.24, ПК-2.26.**

Классические модели оценки кредитоспособности: Скоринг (скоринговые карты), методики Альтмана (Z-score модификации), модель Бивера, модель Таффлера. Российские методики оценки кредитоспособности (Банка России, коммерческих банков, рейтинговых агентств). Анализ кредитной истории: роль бюро кредитных историй (БКИ), показатели благонадежности. Оценка платежной дисциплины: коэффициенты просрочки, индексы своевременности платежей.

### **Тема 3.2. Диагностика финансовых рисков и признаков недобросовестности (фрод-диагностика) - ПК-2.17, ПК-2.24, ПК-2.26.**

Виды финансовых рисков: кредитный, рыночный, ликвидности, операционный. Методы выявления признаков искажения отчетности: горизонтальный и вертикальный анализ, метод Бениша (M-score), индекс налогового контроля. Индикаторы недобросовестности (red flags): аномальные изменения структуры баланса, необъяснимые разрывы в движении денег, завышение выручки, сомнительные сделки. Использование автоматизированных систем в противодействии мошенничеству (fraud detection systems).

### **Тема 3.3. Комплексная диагностика и формирование профиля клиента- ПК-1.6, ПК-2.24, ПК-2.26.**

Этапы проведения полного цикла диагностики: сбор данных, первичный анализ, углубленная диагностика, формирование заключения. Комплексная рейтинговая оценка клиента (интегральный показатель финансового здоровья). Построение профиля клиента: финансовый, отраслевой, поведенческий. Подготовка аналитического заключения: структура, ключевые разделы, рекомендации для принятия решений (кредитование, лимиты, условия сделки). Применение результатов диагностики в управленческих решениях и взаимоотношениях с клиентом.

#### **4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания**

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.В.08 Методология финансового анализа и диагностики клиентов входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор. Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ. В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

#### 4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.</li> <li>3. Выбрать один верный ответ.</li> <li>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.</li> <li>2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д.</li> <li>3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.</li> <li>4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.</li> <li>2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа.</li> <li>3. Выбрать несколько правильных ответов.</li> <li>4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление	Прочитайте текст и установите	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается</li> </ol>	Ответ считается верным, если правильно указана вся

последовательности	последовательность	<p>последовательность элементов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.</p> <p>4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).</p>	последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.</p> <p>2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.</p> <p>3. Выбрать один верный ответ.</p> <p>4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа.</p> <p>5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).</p>	<p>Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа</p>
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	<p>1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.</p> <p>2. Продумать логику и полноту ответа.</p> <p>3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.</p> <p>4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ</p>	<p>Ответ считается верным:</p> <p>1. Отсутствие фактических ошибок.</p> <p>2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа).</p> <p>3. Обоснованность ответа (наличие аргументов).</p> <p>4. Логическая последовательность излагаемого материала.</p>

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

## 5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.08 Методология финансового анализа и диагностики клиента используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

### РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ КЛИЕНТА

Тема 1.1. Сущность, цели и задачи финансового анализа и диагностики клиента - ПК-1.6, ПК-2.10

#### Вопросы для опроса

1. Раскройте сущность понятия «диагностика клиента». Чем она принципиально отличается от традиционного финансового анализа?

2. Назовите три ключевые задачи финансовой диагностики клиента. Приведите примеры для каждой из них.

3. Какова роль диагностики клиента в системе риск-менеджмента финансового института (банка, инвестиционной компании)?

#### Тестовые задания по теме

1. Основной целью финансовой диагностики клиента является:

- а) Определение рыночной стоимости его активов.
- б) Оценка финансового здоровья, выявление скрытых рисков и прогнозирование устойчивости.
- в) Составление полного юридического досье.
- г) Расчет чистой текущей стоимости его инвестиционных проектов.

2. Какое из утверждений ЛОЖНО характеризует диагностику?

- а) Диагностика носит скорее ретроспективный характер, чем прогнозный.
- б) Диагностика направлена на комплексную оценку финансового состояния.
- в) Диагностика активно использует как внутренние, так и внешние источники информации.
- г) Диагностика служит основой для принятия управленческих решений в отношении клиента.

6. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 — формы финансового регулирования; список 2 — их характеристики. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

Установите соответствие между формой финансового регулирования и её характеристикой.

№	Уровень регулирования		Характеристика
1	Налоговое регулирование	А	Установление таможенных пошлин, тарифных квот и других мер, влияющих на внешнюю торговлю
2	Бюджетное регулирование	Б	Управление валютными резервами государства, установление валютного курса, контроль за движением капитала через границу.
3	Государственно-кредитное регулирование	В	Предоставление бюджетных кредитов и инвестиций, государственные заимствования, субсидирование процентных ставок.

4	Таможенно-тарифное регулирование	Г	Формирование доходов и расходов бюджетов всех уровней, предоставление дотаций, субсидий, субвенций, государственных заказов.
5	Валютное регулирование	Д	Освобождение от уплаты налогов, понижение или повышение налоговых ставок, налоговые вычеты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов.

Ответ:

1	2	3	4	5

Тематика докладов:

1. Сущность и необходимость финансового регулирования в современной экономике: цели и задачи.

2. Объекты финансового регулирования: отраслевые, территориальные и социальные пропорции.

3. Формы финансового регулирования: прямое и косвенное воздействие на экономику.

4. Уровни финансового регулирования: особенности федерального, регионального, муниципального и иных уровней.

5. Инструменты финансового регулирования: налоги, бюджет, кредиты, таможенные пошлины и валютный контроль».

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы

среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

## **Тема 1.2. Информационная база и принципы проведения диагностики - ПК-2.17, ПК-2.22**

### Вопросы для опроса

1. Классифицируйте источники информации для диагностики на внутренние и внешние. Приведите не менее двух примеров для каждого вида.

2. Каковы принципы проведения качественной финансовой диагностики? Раскройте содержание принципов системности и сопоставимости.

3. Как данные бюро кредитных историй (БКИ) и реестров (ЕГРЮЛ, Федресурс) дополняют бухгалтерскую отчетность при диагностике клиента?

### Тестовые задания по теме

К внешним источникам информации для диагностики НЕ относится:

- а) Управленческая отчетность компании.
- б) Данные Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ).
- в) Открытые данные Федеральной налоговой службы (ФНС).
- г) Кредитный отчет из бюро кредитных историй (БКИ).

Что представляет собой информационная база диагностики финансово-экономического состояния организации?

- а) Совокупность данных бухгалтерского учёта и отчётности.
- б) Совокупность внешних и внутренних данных, необходимых для анализа и оценки состояния объекта.
- в) Только данные налоговой отчётности.
- г) Только статистические данные отрасли.

Какой из перечисленных источников относится к внутренней информационной базе диагностики?

- а) Данные Росстата.
- б) Бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах.
- в) Информация отраслевых рейтингов.
- г) Данные Центрального банка РФ.

Какой принцип диагностики предполагает использование достоверных и проверенных данных?

- а) Принцип системности.

- б) Принцип объективности.
- в) Принцип непрерывности.
- г) Принцип сопоставимости.

Что является ключевым требованием к информации, используемой в диагностике?

- а) Актуальность и достоверность.
- б) Максимальное количество данных без проверки.
- в) Использование только прогнозных данных.
- г) Опора исключительно на внешние источники.

6. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – стратегия роста; список 2 – описание.

Сопоставьте элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между методом финансового регулирования и его сущностью.

№	Принцип		Описание
1	Налоговое регулирование	А	Обеспечение сохранности коммерческой тайны клиента.
2	Бюджетное регулирование	Б	Снижение ключевой ставки, нормативов резервирования, покупка ценных бумаг
3	Релевантность	В	Использование информации, непосредственно относящейся к целям анализа.
4	Сопоставимость	Г	Приведение данных к единой методологии и периоду для корректного сравнения.
5	Конфиденциальность	Д	Установление норм амортизации, использование ускоренной амортизации

Ответ:

1	2	3	4	5

#### Тематика докладов:

1. Информационная база диагностики: понятие, структура и значение в управлении организацией».

2. Внутренние источники информации для проведения диагностики: виды, особенности и способы сбора.

3. Внешние источники информации в диагностике финансово-экономического состояния: значение и применение.

4. Принципы проведения диагностики: системность, объективность, комплексность и их реализация на практике.

5. Использование статистических и отраслевых данных в диагностике: возможности и ограничения.

#### Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

### **Тема 1.3. Методологические подходы и методы финансовой диагностики - ПК-2.24, ПК-2.26**

#### Вопросы для опроса

1. Охарактеризуйте метод коэффициентов как основу финансовой диагностики. На какие группы делятся основные финансовые коэффициенты?

2. В чем заключается суть факторного анализа? Для решения каких диагностических задач он применяется (приведите пример)?

3. Сравните качественные (экспертные) и количественные методы диагностики. Каковы преимущества и ограничения каждого подхода?

#### Тестовые задания по теме

Какое из утверждений о методе финансовых коэффициентов является

## ВЕРНЫМ?

а) Коэффициенты дают абсолютную и однозначную оценку финансового состояния.

б) Интерпретация коэффициентов должна учитывать отраслевую специфику и стадию жизненного цикла компании.

в) Коэффициенты, рассчитанные по данным бухгалтерской отчетности, не подвержены влиянию учетной политики.

г) Для диагностики достаточно анализа коэффициентов за один отчетный период.

Метод, позволяющий оценить вклад каждого фактора в изменение результативного показателя (например, рентабельности), называется:

а) Горизонтальный анализ.

б) Трендовый анализ.

в) Факторный анализ.

г) Экспертный анализ.

6. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – методы финансовой диагностики; список 2 – описание.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между методом финансовой диагностики и его характеристикой.

№	Метод финансовой диагностики		Характеристика
1	Горизонтальный анализ	А	Изучение влияния отдельных факторов (причин) на изменение результативного показателя с целью выявления причин изменений финансовых показателей.
2	Вертикальный анализ	Б	Сопоставление показателей организации с данными конкурентов, отраслевыми нормативами или эталонными значениями для оценки её позиции на рынке.
3	Коэффициентный анализ	В	Расчёт и оценка соотношений различных финансовых показателей (ликвидности, рентабельности, оборачиваемости, финансовой устойчивости) для выявления взаимосвязей и оценки финансового состояния.

4	Факторный анализ	Г	Анализ структуры итоговых финансовых показателей: определение удельного веса отдельных статей в общем итоге баланса или отчёта (например, доли оборотных активов в общей сумме активов).
5	Сравнительный анализ	Д	Сравнение финансовых показателей за разные периоды времени (месяцы, кварталы, годы) для выявления тенденций и динамики их изменения.

Ответ:

1	2	3	4	5

Тематика докладов:

1. Сущность и задачи финансовой диагностики в управлении организацией.
2. Традиционные методы финансовой диагностики: горизонтальный и вертикальный анализ.
3. Коэффициентный анализ как инструмент оценки финансового состояния предприятия.
4. Факторный анализ в финансовой диагностике: методы и применение.
5. Сравнительный анализ в финансовой диагностике: бенчмаркинг и отраслевые сравнения.
6. Комплексный подход к финансовой диагностике: интеграция различных методов.
7. Цифровые технологии в финансовой диагностике: Big Data, машинное обучение и автоматизированные системы.
8. Диагностика платёжеспособности и ликвидности: методы и инструменты.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое

построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

## **РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ПРОЦЕДУРЫ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КЛИЕНТА**

### **Тема 2.1. Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости - ПК-1.6, ПК-2.10, ПК-2.17, ПК-2.26**

#### Вопросы для опроса

1. Объясните экономический смысл коэффициентов текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. Как они связаны между собой?

2. Каким образом анализ структуры капитала (коэффициенты автономии и финансового левериджа) помогает оценить финансовую устойчивость и риск клиента?

3. Опишите четыре типа финансовой устойчивости (по степени обеспеченности запасов источниками финансирования). Какой тип является оптимальным?

#### Тестовые задания по теме

Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов), – это:

- а) Коэффициент текущей ликвидности.
- б) Коэффициент абсолютной ликвидности.
- в) Коэффициент финансовой зависимости.
- г) Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности.

Высокое значение коэффициента финансового левериджа (заемные средства / собственный капитал) свидетельствует в первую очередь о:

- а) Высокой финансовой устойчивости и независимости.
- б) Росте потенциальной доходности собственного капитала и одновременном увеличении финансового риска.
- в) Избыточной ликвидности баланса.
- г) Низкой деловой активности компании.

б. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – показатели ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости; список 2 – их описание и формула расчёта.

Сопоставьте элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между финансовым показателем и его характеристикой.

№	Финансовый показатель		Характеристика
1	Коэффициент текущей ликвидности	А	Показывает долю собственного капитала в общей сумме активов организации.
2	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	Б	Отражает способность компании погасить краткосрочные обязательства за счёт наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов)
3	Коэффициент абсолютной ликвидности	В	Показывает соотношение заёмного и собственного капитала, характеризуя финансовую зависимость компании
4	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Г	Оценивает способность компании погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов. Считается оптимальным в диапазоне 1,5–2,5
5	Коэффициент финансового рычага (левериджа)	Д	Отражает возможность компании погасить текущие обязательства за счёт высоколиквидных активов (денег, краткосрочных вложений и дебиторской задолженности).

Ответ:

1	2	3	4	5

Тематика докладов:

1. Теоретические основы оценки ликвидности организации: понятие, виды и значение для финансового менеджмента.

2. Методы оценки платёжеспособности предприятия: традиционные и современные подходы.

3. Анализ платёжеспособности организации на основе бухгалтерского баланса.

4. Сравнительная характеристика отечественных и зарубежных методик

оценки финансовой устойчивости.

5. Анализ платёжеспособности организации на основе бухгалтерского баланса.

6. Финансовая устойчивость предприятия: понятие, факторы влияния и критерии оценки.

7. Роль анализа ликвидности и платёжеспособности в прогнозировании банкротства предприятия.

8. Особенности оценки финансовой устойчивости малых и средних предприятий.

#### Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

### **Тема 2.2. Диагностика деловой активности и рентабельности - ПК-1.6, ПК-2.10, ПК-2.22, ПК-2.26**

#### Вопросы для опроса

1. Что характеризуют показатели оборачиваемости? Как увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности влияет на финансовое состояние компании?

2. Раскройте содержание формулы Дюпона (трехфакторной модели). На какие ключевые компоненты рентабельности собственного капитала

(ROE) она разлагает данный показатель?

3. Какие факторы могут повлиять на снижение рентабельности продаж (ROS) при росте выручки? Приведите примеры.

Тестовые задания:

Сокращение длительности операционного цикла при прочих равных условиях говорит о:

- а) Ухудшении управления оборотным капиталом.
- б) Росте эффективности использования оборотных средств.
- в) Увеличении финансовых рисков.
- г) Снижении рентабельности активов.

Средства ОМС формируются за счет:

- а) Только федерального бюджета
- б) Страховых взносов работодателей и бюджетных платежей за неработающих граждан
- в) НДСЛ
- г) Акцизов на табак

6. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – показатель; список 2 – формула.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между источником финансирования социальной сферы и его характеристикой.

№	Показатель		Формула
1	Рентабельность активов (ROA)	А	(Чистая прибыль / Средняя стоимость активов) * 100%
2	Рентабельность собственного капитала (ROE)	Б	(Прибыль от продаж / Выручка) * 100%
3	Рентабельность продаж (ROS)	В	(Чистая прибыль / Средняя величина собственного капитала) * 100%

Ответ:

1	2	3

### Тематика докладов:

1. Деловая активность предприятия: сущность, критерии и показатели оценки.
2. Методы диагностики деловой активности: количественные и качественные подходы.
3. Рентабельность как ключевой показатель эффективности бизнеса: виды и значение.
4. Диагностика рентабельности продаж: факторы влияния и пути повышения.
5. Модель Дюпона как инструмент комплексной диагностики рентабельности.

### Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

### **Тема 2.3. Диагностика денежных потоков и прогнозирование финансового состояния - ПК-1.6, ПК-2.10, ПК-2.24, ПК-2.26**

#### Вопросы для опроса:

1. В чем различие между прямым и косвенным методами составления отчета о движении денежных средств (ОДДС)? Какой метод более информативен для диагностики и почему?
2. Что такое «свободный денежный поток» (FCF)? Как его динамика

характеризует финансовую гибкость и инвестиционные возможности клиента?

3. Опишите последовательность шагов при построении прогнозной финансовой отчетности для клиента. На каких допущениях она основывается?

Тестовые задания:

Положительный чистый денежный поток от операционной деятельности при отрицательной чистой прибыли по отчету о прибылях и убытках может быть вызван:

- а) Большими инвестициями в основные средства.
- б) Увеличением дивидендных выплат.
- в) Значительными амортизационными отчислениями, которые не являются денежным расходом.
- г) Получением крупного кредита.

Какой из перечисленных показателей НЕ используется напрямую для оценки качества денежного потока?

- а) Коэффициент покрытия капитальных затрат операционным потоком.
- б) Денежный поток на акцию.
- в) Коэффициент оборачиваемости запасов.
- г) Коэффициент достаточности денежного потока (по обслуживанию долга).

6. Внимательно прочитайте текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитайте оба списка: список 1 – методы диагностики денежных потоков и прогнозирования финансового состояния; список 2 – описание.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между инструментом ДКП и его эффектом.

№	Уровень регулирования		Характеристика
1	Прямой метод анализа денежных потоков	А	Прогнозирование будущих денежных поступлений и выплат на определённый период, формирование платёжного календаря, выявление кассовых разрывов и планирование источников их покрытия.
2	Косвенный метод анализа	Б	Оценка стоимости бизнеса или

	денежных потоков		инвестиционного проекта на основе приведения будущих денежных потоков к текущей стоимости с учётом ставки дисконтирования. Позволяет оценить инвестиционную привлекательность и целесообразность вложений.
3	Коэффициентный анализ денежных потоков	В	Анализ движения денежных средств непосредственно по данным бухгалтерского учёта (выручки, расходов, налогов, инвестиций и т.д.). Отражает фактическое поступление и расходование денег.
4	Бюджетирование денежных потоков	Г	Расчёт и оценка относительных показателей: коэффициента достаточности денежных потоков, коэффициента эффективности денежных потоков, коэффициента реинвестирования и др. Помогает оценить качество управления денежными потоками.
5	Метод дисконтированных денежных потоков (DCF)	Д	Корректировка чистой прибыли с учётом изменений в оборотном капитале и неденежных операций (амортизации, резервов и т.п.). Позволяет связать прибыль с реальным движением денег.

Ответ:

1	2	3	4	5

Тематика докладов:

1. Денежный поток как объект финансового анализа: понятие, виды и классификация.

2. Методы диагностики денежных потоков: сравнительная характеристика.

3. Коэффициентный анализ денежных потоков: показатели и их интерпретация.

4. Прогнозирование денежных потоков: методы и инструменты.

5. Диагностика кассовых разрывов: выявление причин и разработка мер по их предотвращению

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

### **РАЗДЕЛ 3. ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ ПОДХОДЫ К ДИАГНОСТИКЕ КЛИЕНТА**

**Тема 3.1. Оценка кредитоспособности и платежной дисциплины заемщика - ПК-2.10, ПК-2.24, ПК-2.26.**

Вопросы для опроса:

1. Сравните скоринговые модели оценки заемщика и многофакторные модели (на примере Z-модели Альтмана). В чем их основное различие и области применения?

2. Какие критерии, помимо финансовых коэффициентов, анализируются при оценке кредитоспособности корпоративного клиента (5 «С» кредитного анализа)?

3. Какую информацию предоставляет бюро кредитных историй (БКИ) и как она влияет на итоговое решение о кредитовании?

Тестовые задания:

В модели Альтмана (Z-score) для публичных компаний значение индекса ниже 1,8 сигнализирует о:

- а) Высокой вероятности банкротства в ближайшей перспективе.
- б) Абсолютной финансовой устойчивости.

- в) Низкой рентабельности, но стабильном положении.
- г) Превышении нормативных значений ликвидности.

К нефинансовым критериям оценки кредитоспособности («C»'s of Credit) НЕ относится:

- а) Характер заемщика (Character).
- б) Уровень ликвидности баланса (Liquidity).
- в) Условия (Conditions) в отрасли и экономике.
- г) Обеспечение (Collateral).

6. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – показатели оценки кредитоспособности; список 2 – их описание и формула расчёта (где применимо).

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между термином и его определением.

№	Показатель оценки кредитоспособности		Характеристика
1	Коэффициент текущей ликвидности	А	Отношение суммы ежемесячных платежей по всем кредитам заёмщика к его ежемесячному доходу.
2	Коэффициент быстрой ликвидности	Б	Комплексная оценка заёмщика на основе балльной системы, учитывающей возраст, стаж, доход, кредитную историю и другие параметры.
3	Коэффициент автономии	В	Отношение собственного капитала к совокупным активам организации. Показывает долю активов, финансируемых за счёт собственных средств
4	Показатель долговой нагрузки (ПДН)	Г	Отношение ликвидных активов (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность) к краткосрочным обязательствам. Показывает способность погасить текущие долги без продажи запасов.
5	Кредитный скоринговый балл	Д	Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам.

			Отражает общую способность заёмщика покрыть краткосрочные долги за счёт оборотных средств.
--	--	--	--

Ответ:

1	2	3	4	5

Тематика докладов:

1. Понятие кредитоспособности заёмщика: сущность, критерии и факторы влияния.
2. Оценка кредитоспособности юридических лиц: финансовые коэффициенты и анализ отчётности.
3. Платёжная дисциплина заёмщика: показатели, способы мониторинга и стимулирования.
4. Анализ кредитной истории: источники данных и методика использования.
5. Оценка залоговой базы и гарантий как элемент комплексной диагностики кредитоспособности.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

**Тема 3.2. Диагностика финансовых рисков и признаков недобросовестности (фрод-диагностика) - ПК-2.17, ПК-2.24, ПК-2.26.**

Вопросы для опроса:

1. Назовите основные виды финансовых рисков, которые может нести кредитор (банк) в отношениях с клиентом. Какие методы их минимизации вы знаете?

2. Что такое «красные флаги» (red flags) в финансовой отчетности? Приведите 3-4 примера индикаторов возможных манипуляций или мошенничества.

3. Опишите, как метод Бениша (M-score) помогает выявить риски искажения финансовой отчетности.

Тестовые задания:

К индикаторам (red flags) возможной недобросовестности в отчетности относится:

- а) Стабильный рост выручки в соответствии с отраслевой динамикой.
- б) Резкое, необъяснимое увеличение дебиторской задолженности при замедлении оборачиваемости.
- в) Наличие небольших корректировок в отчетности прошлых периодов по итогам аудита.
- г) Соответствие всех ключевых коэффициентов отраслевым нормативам.

Риск того, что клиент не сможет выполнить свои обязательства из-за ухудшения общей экономической конъюнктуры, относится к:

- а) Кредитному риску.
- б) Рыночному риску.
- в) Операционному риску.
- г) Риску ликвидности.

6. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – виды финансовых рисков или признаков фрода; список 2 – их описание и методы диагностики.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между видом финансового риска/признака фрода и методом его диагностики.

№	Вид риска/признак фрода		Метод диагностики
1	Кредитный риск	А	Анализ кредитной истории заёмщика, расчёт показателей долговой нагрузки (ПДН), скоринговые модели, проверка

			подлинности документов.
2	Операционный риск	Б	Аудит внутренних процессов, анализ контрольных точек, мониторинг операций, оценка эффективности системы внутреннего контроля.
3	Признаки фальсификации отчётности	В	Сравнительный анализ финансовых коэффициентов (рентабельности, ликвидности), проверка первичных учётных документов, анализ соотношений между статьями отчётности.
4	Мошенничество с платёжными картами	Г	Мониторинг транзакций в режиме реального времени, анализ геолокации и частоты операций, использование антифрод-систем, блокировка подозрительных платежей
5	Внутренний фрод (злоупотребления сотрудниками)	Д	Внезапные инвентаризации, анализ доступа к информационным системам, контроль дублирующих операций, прослушивание телефонных разговоров (в рамках закона), анализ отклонений в расходах.

Ответ:

1	2	3	4	5

Тематика докладов:

1. Фрод-диагностика: сущность, цели и задачи в системе управления рисками.
2. Признаки недобросовестных действий (фрода) в финансовой отчётности.
3. Использование Big Data и машинного обучения для фрод-диагностики.
4. Фрод в платёжных системах: виды и способы обнаружения.
5. Правовые аспекты фрод-диагностики: законодательство и ответственность.
6. Комплексный подход к диагностике финансовых рисков: интеграция систем управления рисками и фрод-мониторинга

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий

формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

### **Тема 3.3. Комплексная диагностика и формирование профиля клиента - ПК-1.6, ПК-2.24, ПК-2.26.**

#### Вопросы для опроса:

1. Опишите этапы полного цикла комплексной диагностики клиента – от сбора данных до формирования заключения.
2. Из каких компонентов состоит комплексный профиль клиента? Как профилирование помогает в сегментации и выстраивании индивидуального подхода?
3. Какова рекомендуемая структура итогового аналитического заключения по результатам диагностики клиента? Какие разделы оно должно содержать?

#### Тестовые задания:

Заключительным этапом комплексной диагностики клиента является:

- а) Сбор первичной документации.
- б) Расчет финансовых коэффициентов.
- в) Подготовка аналитического заключения с выводами и рекомендациями.
- г) Проверка контрагента по реестру недобросовестных поставщиков.

Что представляет собой профиль клиента в контексте комплексной диагностики?

- а) Только демографические данные (возраст, пол, доход).
- б) Совокупность демографических, поведенческих, психографических и транзакционных данных.
- в) История покупок клиента за последний год.
- г) Контактная информация и предпочтения в каналах коммуникации.

Какой метод сбора данных позволяет получить наиболее точную информацию о потребностях клиента?

- а) Анализ поисковых запросов.
- б) Анкетирование и опросы.
- в) Наблюдение за поведением на сайте.
- г) Анализ данных CRM-системы.

б. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод диагностики; список 2 – цели.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между методом диагностики клиента и его основной целью.

№	Метод диагностики		Цели
1	ABC-XYZ-анализ	А	Сегментация клиентской базы по объёму и стабильности покупок
2	Кластерный анализ	Б	Выявление естественных групп клиентов со схожими характеристиками
3	Анализ воронки продаж	В	Определение этапов воронки с наибольшими потерями клиентов
4	Сквозная аналитика	Г	Отслеживание пути клиента от первого контакта до покупки и повторных продаж
5	NPS-опрос (Net Promoter Score) КП	Д	Оценка лояльности клиентов и вероятности рекомендаций

Ответ:

1	2	3	4	5

Тематика докладов:

1. Понятие и структура профиля клиента: ключевые компоненты и их

значение.

2. Методы сбора данных для формирования профиля клиента.
3. ABC- и XYZ-анализ как инструменты сегментации клиентской базы.
4. Пожизненная ценность клиента (CLV): методика расчёта и использование в управлении взаимоотношениями.
5. RFM-анализ: диагностика клиентской базы по давности, частоте и сумме покупок.
6. Психографическая сегментация клиентов: методики и практическое применение.

#### Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

5.3. Каждый раздел дисциплины завершается контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает три КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,1	10
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	x	0,3	30

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ x Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

**КТ – 1.**

**Раздел 1.**

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Раскройте сущность понятия «диагностика клиента». Чем она принципиально отличается от традиционного финансового анализа?
2. Назовите три ключевые задачи финансовой диагностики клиента. Приведите примеры для каждой из них.
3. Какова роль диагностики клиента в системе риск-менеджмента финансового института (банка, инвестиционной компании)?

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает

	материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал не последовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Основной целью финансовой диагностики клиента является:

- а) Определение рыночной стоимости его активов.
- б) Оценка финансового здоровья, выявление скрытых рисков и прогнозирование устойчивости.
- в) Составление полного юридического досье.
- г) Расчет чистой текущей стоимости его инвестиционных проектов.

Какое из утверждений ЛОЖНО характеризует диагностику?

- а) Диагностика носит скорее ретроспективный характер, чем прогнозный.
- б) Диагностика направлена на комплексную оценку финансового состояния.
- в) Диагностика активно использует как внутренние, так и внешние источники информации.
- г) Диагностика служит основой для принятия управленческих решений в отношении клиента.

### Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

#### Доклад.

Подготовка докладов «Методология финансового анализа и диагностики клиента». Пять групповых докладов с обсуждением роли стратегического анализа в разработке вариантов решения проблемных ситуаций, учете правовых норм и выборе оптимальных способов решения задач.

#### Тематика докладов:

1. Сущность и необходимость финансового регулирования в современной экономике: цели и задачи.
2. Объекты финансового регулирования: отраслевые, территориальные и социальные пропорции.
3. Формы финансового регулирования: прямое и косвенное воздействие на экономику.
4. Уровни финансового регулирования: особенности федерального, регионального, муниципального и иных уровней.
5. Инструменты финансового регулирования: налоги, бюджет, кредиты, таможенные пошлины и валютный контроль».

#### Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной

теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

#### Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

#### **КТ – 2.**

#### **Раздел 2.**

#### Письменный опрос:

### Вопросы для опроса:

1. Объясните экономический смысл коэффициентов текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. Как они связаны между собой?

2. Каким образом анализ структуры капитала (коэффициенты автономии и финансового левериджа) помогает оценить финансовую устойчивость и риск клиента?

3. Опишите четыре типа финансовой устойчивости (по степени обеспеченности запасов источниками финансирования). Какой тип является оптимальным?

4. Что характеризуют показатели оборачиваемости? Как увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности влияет на финансовое состояние компании?

5. Раскройте содержание формулы Дюпона (трехфакторной модели). На какие ключевые компоненты рентабельности собственного капитала (ROE) она разлагает данный показатель?

6. Какие факторы могут повлиять на снижение рентабельности продаж (ROS) при росте выручки? Приведите примеры.

### Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и

	правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.
--	---

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. Выбрать несколько правильных ответов. Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов), – это:

- а) Коэффициент текущей ликвидности.
- б) Коэффициент абсолютной ликвидности.
- в) Коэффициент финансовой зависимости.
- г) Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности.

Высокое значение коэффициента финансового левериджа (заемные средства / собственный капитал) свидетельствует в первую очередь о:

- а) Высокой финансовой устойчивости и независимости.
- б) Росте потенциальной доходности собственного капитала и одновременном увеличении финансового риска.
- в) Избыточной ликвидности баланса.
- г) Низкой деловой активности компании.

Сокращение длительности операционного цикла при прочих равных условиях говорит о:

- а) Ухудшении управления оборотным капиталом.
- б) Росте эффективности использования оборотных средств.
- в) Увеличении финансовых рисков.
- г) Снижении рентабельности активов.

Средства ОМС формируются за счет:

- а) Только федерального бюджета
- б) Страховых взносов работодателей и бюджетных платежей за неработающих граждан
- в) НДСЛ
- г) Акцизов на табак

6. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – показатели ликвидности, платёжеспособности и финансовой устойчивости; список 2 – их описание и формула расчёта.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между финансовым показателем и его характеристикой.

№	Финансовый показатель		Характеристика
1	Коэффициент текущей ликвидности	А	Показывает долю собственного капитала в общей сумме активов организации.
2	Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	Б	Отражает способность компании погасить краткосрочные обязательства за счёт наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов)
3	Коэффициент абсолютной ликвидности	В	Показывает соотношение заёмного и собственного капитала, характеризуя финансовую зависимость компании
4	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Г	Оценивает способность компании погашать краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов. Считается оптимальным в диапазоне 1,5–2,5
5	Коэффициент финансового рычага (левериджа)	Д	Отражает возможность компании погасить текущие обязательства за счёт высоколиквидных активов (денег, краткосрочных вложений и дебиторской задолженности).

Ответ:

1	2	3	4	5

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.

65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

### КТ – 3.

#### Раздел 3.

##### Письменный опрос:

##### Вопросы для опроса:

1. Сравните скоринговые модели оценки заемщика и многофакторные модели (на примере Z-модели Альтмана). В чем их основное различие и области применения?
2. Какие критерии, помимо финансовых коэффициентов, анализируются при оценке кредитоспособности корпоративного клиента (5 «С» кредитного анализа)?
3. Какую информацию предоставляет бюро кредитных историй (БКИ) и как она влияет на итоговое решение о кредитовании?
4. Назовите основные виды финансовых рисков, которые может нести кредитор (банк) в отношениях с клиентом. Какие методы их минимизации вы знаете?
5. Что такое «красные флаги» (red flags) в финансовой отчетности? Приведите 3-4 примера индикаторов возможных манипуляций или мошенничества.
6. Опишите, как метод Бениша (M-score) помогает выявить риски искажения финансовой отчетности.

##### Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на

	практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. К индикаторам (red flags) возможной недобросовестности в отчетности относится:

- а) Стабильный рост выручки в соответствии с отраслевой динамикой.
- б) Резкое, необъяснимое увеличение дебиторской задолженности при замедлении оборачиваемости.
- в) Наличие небольших корректировок в отчетности прошлых периодов по итогам аудита.
- г) Соответствие всех ключевых коэффициентов отраслевым нормативам.

2. Риск того, что клиент не сможет выполнить свои обязательства из-за ухудшения общей экономической конъюнктуры, относится к:

- а) Кредитному риску.
- б) Рыночному риску.
- в) Операционному риску.

г) Риску ликвидности.

3. В модели Альтмана (Z-score) для публичных компаний значение индекса ниже 1,8 сигнализирует о:

- а) Высокой вероятности банкротства в ближайшей перспективе.
- б) Абсолютной финансовой устойчивости.
- в) Низкой рентабельности, но стабильном положении.
- г) Превышении нормативных значений ликвидности.

4. К нефинансовым критериям оценки кредитоспособности («C»'s of Credit) НЕ относится:

- а) Характер заемщика (Character).
- б) Уровень ликвидности баланса (Liquidity).
- в) Условия (Conditions) в отрасли и экономике.
- г) Обеспечение (Collateral).

5. Заключительным этапом комплексной диагностики клиента является:

- а) Сбор первичной документации.
- б) Расчет финансовых коэффициентов.
- в) Подготовка аналитического заключения с выводами и рекомендациями.
- г) Проверка контрагента по реестру недобросовестных поставщиков.

6. Что представляет собой профиль клиента в контексте комплексной диагностики?

- а) Только демографические данные (возраст, пол, доход).
- б) Совокупность демографических, поведенческих, психологических и транзакционных данных.
- в) История покупок клиента за последний год.
- г) Контактная информация и предпочтения в каналах коммуникации.

7. Какой метод сбора данных позволяет получить наиболее точную информацию о потребностях клиента?

- а) Анализ поисковых запросов.
- б) Анкетирование и опросы.
- в) Наблюдение за поведением на сайте.
- г) Анализ данных CRM-системы.

6. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод диагностики; список 2 – цели.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать

пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между методом диагностики клиента и его основной целью

№	Метод диагностики		Цели
1	ABC-XYZ-анализ	А	Сегментация клиентской базы по объёму и стабильности покупок
2	Кластерный анализ	Б	Выявление естественных групп клиентов со схожими характеристиками
3	Анализ воронки продаж	В	Определение этапов воронки с наибольшими потерями клиентов
4	Сквозная аналитика	Г	Отслеживание пути клиента от первого контакта до покупки и повторных продаж
5	NPS-опрос (Net Promoter Score) КП	Д	Оценка лояльности клиентов и вероятности рекомендаций

Ответ:

1	2	3	4	5

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Контрольные задания:

Задание 1

Условие:

ООО «ТоргСервис» занимается розничной торговлей. Организация установила следующий порядок расчёта лимита кассы: объём поступлений наличных денег за последние 3 месяца составил 12 600 000 рублей

(расчётный период – 90 рабочих дней). Выручка сдаётся в банк каждые 5 рабочих дней.

Задание:

Определите лимит остатка наличных денег в кассе предприятия по формуле, установленной Указанием Банка России, и укажите, имеет ли право организация превышать данный лимит (например, в дни выплаты заработной платы).

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

#### Доклад

Подготовка групповых докладов «Методология финансового анализа и диагностики клиента».

Тематика докладов:

1. Фрод-диагностика: сущность, цели и задачи в системе управления рисками.
2. Признаки недобросовестных действий (фрода) в финансовой отчётности.
3. Использование Big Data и машинного обучения для фрод-диагностики.
4. Фрод в платёжных системах: виды и способы обнаружения.
5. Правовые аспекты фрод-диагностики: законодательство и ответственность.
6. Комплексный подход к диагностике финансовых рисков: интеграция систем управления рисками и фрод-мониторинга

#### Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с

источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

#### Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

#### 5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования,

необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

## **6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине**

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает билет, содержащий теоретические вопросы и практические задания. Ответы представляются в письменном виде с развернутым изложением теоретических положений и хода решения задач.

### **РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ КЛИЕНТА**

**Тема 1.1. Сущность, цели и задачи финансового анализа и диагностики клиента - ПК-1.6, ПК-2.10**

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	Раскройте сущность понятия «диагностика клиента». Чем она принципиально отличается от традиционного финансового анализа?
2.	Какова роль диагностики клиента в системе риск-менеджмента финансового института (банка, инвестиционной компании)?

1.2. Контрольные задания

Задание 1.

Назовите три ключевые задачи финансовой диагностики клиента. Приведите примеры для каждой из них?

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
-------	--------------------	------------------	--

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Основной целью финансовой диагностики клиента является:</p> <p>а) Определение рыночной стоимости его активов.</p> <p>б) Оценка финансового здоровья, выявление скрытых рисков и прогнозирование устойчивости.</p> <p>в) Составление полного юридического досье.</p> <p>г) Расчет чистой текущей стоимости его инвестиционных проектов.</p>		
2.	<p>Какое из утверждений ЛОЖНО характеризует диагностику?</p> <p>а) Диагностика носит скорее ретроспективный характер, чем прогнозный.</p> <p>б) Диагностика направлена на комплексную оценку финансового состояния.</p> <p>в) Диагностика активно использует как внутренние, так и внешние источники информации.</p> <p>г) Диагностика служит основой для принятия управленческих решений в отношении клиента.</p>		

### 3. Задания закрытого типа

#### 3.1. Тестовые задания

##### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Установление нормативов обязательных резервов для коммерческих банков является методом:

- а) Прямого (административного) регулирования
- б) Косвенного (экономического) регулирования
- в) Бюджетного регулирования
- г) Инвестиционного регулирования

##### Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какое из перечисленных является примером финансового регулирования на региональном уровне?

- а) Установление налога на прибыль организаций
- б) Предоставление региональных субсидий местным бюджетам
- в) Выпуск государственных облигаций федерального займа
- г) Установление ключевой ставки Центрального банка

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

2. Какое из утверждений ЛОЖНО характеризует диагностику?

- а) Диагностика носит скорее ретроспективный характер, чем прогнозный.
- б) Диагностика направлена на комплексную оценку финансового состояния.
- в) Диагностика активно использует как внутренние, так и внешние источники информации.
- г) Диагностика служит основой для принятия управленческих решений в отношении клиента.

Тест 4. Установите соответствие между формой финансового регулирования и её характеристикой.

№	Уровень регулирования		Характеристика
1	Налоговое регулирование	А	Установление таможенных пошлин, тарифных квот и других мер, влияющих на внешнюю торговлю
2	Бюджетное регулирование	Б	Управление валютными резервами государства, установление валютного курса, контроль за движением капитала через границу.
3	Государственно-кредитное регулирование	В	Предоставление бюджетных кредитов и инвестиций, государственные заимствования,

			субсидирование процентных ставок.
4	Таможенно-тарифное регулирование	Г	Формирование доходов и расходов бюджетов всех уровней, предоставление дотаций, субсидий, субвенций, государственных заказов.
5	Валютное регулирование	Д	Освобождение от уплаты налогов, понижение или повышение налоговых ставок, налоговые вычеты, отсрочки и рассрочки по уплате налогов.

Ответ:

1	2	3	4	5	6

## Тема 1.2. Информационная база и принципы проведения диагностики - ПК-2.17, ПК-2.22

### 1. Задания открытого типа

#### 1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Классифицируйте источники информации для диагностики на внутренние и внешние. Приведите не менее двух примеров для каждого вида.
2.	Каковы принципы проведения качественной финансовой диагностики? Раскройте содержание принципов системности и сопоставимости.

### 2. Задания комбинированного типа

#### 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	К внешним источникам информации для диагностики НЕ относится: а) Управленческая отчетность компании. б) Данные Единого федерального реестра сведений о банкротстве (ЕФРСБ).		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	в) Открытые данные Федеральной налоговой службы (ФНС). г) Кредитный отчет из бюро кредитных историй (БКИ).		
2.	Что представляет собой информационная база диагностики финансово-экономического состояния организации? а) Совокупность данных бухгалтерского учёта и отчётности. б) Совокупность внешних и внутренних данных, необходимых для анализа и оценки состояния объекта. в) Только данные налоговой отчётности. г) Только статистические данные отрасли.		

### 3. Задания закрытого типа

#### 3.1. Тестовые задания

##### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных источников относится к внутренней информационной базе диагностики?

- а) Данные Росстата.
- б) Бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах.
- в) Информация отраслевых рейтингов.
- г) Данные Центрального банка РФ.

##### Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой принцип диагностики предполагает использование достоверных и проверенных данных?

- а) Принцип системности.
- б) Принцип объективности.
- в) Принцип непрерывности.
- г) Принцип сопоставимости.

### Тема 1.3. Методологические подходы и методы финансовой диагностики - ПК-2.24, ПК-2.26

#### 1. Задания открытого типа

##### 1.1. Вопросы открытого типа

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п/п	Вопрос
1.	Охарактеризуйте метод коэффициентов как основу финансовой диагностики. На какие группы делятся основные финансовые коэффициенты?
2.	В чем заключается суть факторного анализа? Для решения каких диагностических задач он применяется (приведите пример)?

#### 2. Задания комбинированного типа

##### 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какое из утверждений о методе финансовых коэффициентов является <b>ВЕРНЫМ</b> ? а) Коэффициенты дают абсолютную и однозначную оценку финансового состояния. б) Интерпретация коэффициентов должна учитывать отраслевую специфику и стадию жизненного цикла компании. в) Коэффициенты, рассчитанные по данным бухгалтерской отчетности, не подвержены влиянию учетной политики. г) Для диагностики достаточно анализа коэффициентов за один отчетный период.		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
2.	<p>Метод, позволяющий оценить вклад каждого фактора в изменение результативного показателя (например, рентабельности), называется:</p> <p>а) Горизонтальный анализ.  б) Трендовый анализ.  в) Факторный анализ.  г) Экспертный анализ.</p>		

### 3. Задания закрытого типа

#### 3.1. Тестовые задания

##### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какое из утверждений о методе финансовых коэффициентов является **ВЕРНЫМ**?

а) Коэффициенты дают абсолютную и однозначную оценку финансового состояния.

б) Интерпретация коэффициентов должна учитывать отраслевую специфику и стадию жизненного цикла компании.

в) Коэффициенты, рассчитанные по данным бухгалтерской отчетности, не подвержены влиянию учетной политики.

г) Для диагностики достаточно анализа коэффициентов за один отчетный период.

##### Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Метод, позволяющий оценить вклад каждого фактора в изменение результативного показателя (например, рентабельности), называется:

а) Горизонтальный анализ.

б) Трендовый анализ.

в) Факторный анализ.

г) Экспертный анализ.

## РАЗДЕЛ 2. ИНСТРУМЕНТАРИЙ И ПРОЦЕДУРЫ ДИАГНОСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КЛИЕНТА

### Тема 2.1. Оценка ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости - ПК-1.6, ПК-2.10, ПК-2.17, ПК-2.26

#### 1. Задания открытого типа

##### 1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Объясните экономический смысл коэффициентов текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. Как они связаны между собой?
2.	Каким образом анализ структуры капитала (коэффициенты автономии и финансового левериджа) помогает оценить финансовую устойчивость и риск клиента?

#### 2. Задания комбинированного типа

##### 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов), – это: а) Коэффициент текущей ликвидности. б) Коэффициент абсолютной ликвидности. в) Коэффициент финансовой зависимости. г) Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности.		
2.	Высокое значение коэффициента финансового левериджа (заемные средства / собственный капитал) свидетельствует в первую очередь о: а) Высокой финансовой устойчивости и независимости. б) Росте потенциальной доходности собственного капитала и одновременном увеличении		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	финансового риска. в) Избыточной ликвидности баланса. г) Низкой деловой активности компании.		

### 3. Задания закрытого типа

#### 3.1. Тестовые задания

##### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Коэффициент, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов), – это:

- а) Коэффициент текущей ликвидности.
- б) Коэффициент абсолютной ликвидности.
- в) Коэффициент финансовой зависимости.
- г) Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности.

##### Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Высокое значение коэффициента финансового левериджа (заемные средства / собственный капитал) свидетельствует в первую очередь о:

- а) Высокой финансовой устойчивости и независимости.
- б) Росте потенциальной доходности собственного капитала и одновременном увеличении финансового риска.
- в) Избыточной ликвидности баланса.
- г) Низкой деловой активности компании.

### **Тема 2.2. Финансовое регулирование социальных процессов – ПК-3.22, ПК-3.24**

## 1. Задания открытого типа

### 1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Что характеризуют показатели оборачиваемости? Как увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности влияет на финансовое состояние компании?
2.	Раскройте содержание формулы Дюпона (трехфакторной модели). На какие ключевые компоненты рентабельности собственного капитала (ROE) она разлагает данный показатель?

## 2. Задания комбинированного типа

### 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Сокращение длительности операционного цикла при прочих равных условиях говорит о: а) Ухудшении управления оборотным капиталом. б) Росте эффективности использования оборотных средств. в) Увеличении финансовых рисков. г) Снижении рентабельности активов.		
2.	Средства ОМС формируются за счет: а) Только федерального бюджета б) Страховых взносов работодателей и бюджетных платежей за неработающих граждан в) НДФЛ г) Акцизов на табак		

### 3.1. Тестовые задания

#### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.  
Выбрать один верный ответ.  
Записать только букву выбранного варианта ответа.

Сокращение длительности операционного цикла при прочих равных условиях говорит о:

- а) Ухудшении управления оборотным капиталом.
- б) Росте эффективности использования оборотных средств.
- в) Увеличении финансовых рисков.
- г) Снижении рентабельности активов.

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.  
Выбрать один верный ответ.  
Записать только букву выбранного варианта ответа.

Контроль за целевым использованием бюджетных средств в социальной сфере осуществляет:

- а) Центральный банк
- б) Пенсионный фонд
- в) Счетная палата РФ и Федеральное казначейство
- г) Министерство труда

### **Тема 2.3. Теоретические основы денежно-кредитного регулирования: методы, инструменты и механизм реализации – ПК-3.22, ПК-3.24**

#### 1. Задания открытого типа

##### 1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Что такое «свободный денежный поток» (FCF)? Как его динамика характеризует финансовую гибкость и инвестиционные возможности клиента?
2.	Опишите последовательность шагов при построении прогнозной финансовой отчетности для клиента. На каких допущениях она основывается?

#### 2. Задания комбинированного типа

##### 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	<p>Положительный чистый денежный поток от операционной деятельности при отрицательной чистой прибыли по отчету о прибылях и убытках может быть вызван:</p> <p>а) Большими инвестициями в основные средства.</p> <p>б) Увеличением дивидендных выплат.</p> <p>в) Значительными амортизационными отчислениями, которые не являются денежным расходом.</p> <p>г) Получением крупного кредита.</p>		
2.	<p>Какой из перечисленных показателей НЕ используется напрямую для оценки качества денежного потока?</p> <p>а) Коэффициент покрытия капитальных затрат операционным потоком.</p> <p>б) Денежный поток на акцию.</p> <p>в) Коэффициент оборачиваемости запасов.</p> <p>г) Коэффициент достаточности денежного потока (по обслуживанию долга).</p>		

### 3.1. Тестовые задания

#### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Норма обязательных резервов устанавливается для:

- а) Страховых компаний
- б) Коммерческих банков
- в) Инвестиционных фондов
- г) Микрофинансовых организаций

## Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Таргетирование инфляции — это режим ДКП, при котором главной целью является:

- а) Стабильность валютного курса
- б) Обеспечение определенного уровня инфляции
- в) Максимальный экономический рост
- г) Рост золотовалютных резервов

## РАЗДЕЛ 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

### Тема 3.1. Регулирование наличного денежного обращения – ПК-3.22, ПК-3.24

#### 1. Задания открытого типа

##### 1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Сравните скоринговые модели оценки заемщика и многофакторные модели (на примере Z-модели Альтмана). В чем их основное различие и области применения?
2.	Какие критерии, помимо финансовых коэффициентов, анализируются при оценке кредитоспособности корпоративного клиента (5 «С» кредитного анализа)?

#### 2. Задания комбинированного типа

##### 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	В модели Альтмана (Z-score) для публичных компаний значение индекса ниже 1,8 сигнализирует о: а) Высокой вероятности банкротства в ближайшей перспективе. б) Абсолютной финансовой		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	устойчивости. в) Низкой рентабельности, но стабильном положении. г) Превышении нормативных значений ликвидности.		
2.	К нефинансовым критериям оценки кредитоспособности («C»'s of Credit) НЕ относится: а) Характер заемщика (Character). б) Уровень ликвидности баланса (Liquidity). в) Условия (Conditions) в отрасли и экономике. г) Обеспечение (Collateral).		

### 3. Задания закрытого типа

#### 3.1. Тестовые задания

##### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Функция «сжижения» (утилизации) ветхих купюр является задачей:

- а) Коммерческих банков
- б) Расчетно-кассовых центров (РКЦ) Банка России
- в) Инкассации
- г) Кассиров магазинов

##### Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Увеличение доли безналичных расчетов приводит к:

- а) Росту скорости обращения денег и снижению издержек эмиссии
- б) Росту инфляции
- в) Увеличению наличной массы
- г) Росту процентных ставок

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Лимит кассы устанавливается:

- а) Центральным банком для всех одинаково
- б) Самостоятельно предприятием на основе отчета о кассовых оборотах
- в) Налоговой инспекцией
- г) Федеральным казначейством

Тест 4. Установите соответствие

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – показатели оценки кредитоспособности; список 2 – их описание и формула расчёта (где применимо).

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между термином и его определением.

№	Показатель оценки кредитоспособности		Характеристика
1	Коэффициент текущей ликвидности	А	Отношение суммы ежемесячных платежей по всем кредитам заёмщика к его ежемесячному доходу.
2	Коэффициент быстрой ликвидности	Б	Комплексная оценка заёмщика на основе балльной системы, учитывающей возраст, стаж, доход, кредитную историю и другие параметры.
3	Коэффициент автономии	В	Отношение собственного капитала к совокупным активам организации. Показывает долю активов, финансируемых за счёт собственных средств

4	Показатель долговой нагрузки (ПДН)	Г	Отношение ликвидных активов (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + дебиторская задолженность) к краткосрочным обязательствам. Показывает способность погасить текущие долги без продажи запасов.
5	Кредитный скоринговый балл	Д	Отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам. Отражает общую способность заёмщика покрыть краткосрочные долги за счёт оборотных средств.

Ответ:

1	2	3	4	5

### Тема 3.2. Диагностика финансовых рисков и признаков недобросовестности (фрод-диагностика) - ПК-2.17, ПК-2.24, ПК-2.26.

#### 1. Задания открытого типа

##### 1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Назовите основные виды финансовых рисков, которые может нести кредитор (банк) в отношениях с клиентом. Какие методы их минимизации вы знаете?
2.	Что такое «красные флаги» (red flags) в финансовой отчетности? Приведите 3-4 примера индикаторов возможных манипуляций или мошенничества.

#### 2. Задания комбинированного типа

##### 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	К индикаторам (red flags) возможной недобросовестности в отчетности относится: а) Стабильный рост выручки в соответствии с отраслевой динамикой. б) Резкое, необъяснимое увеличение дебиторской задолженности при замедлении оборачиваемости. в) Наличие небольших корректировок		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	<p>в отчетности прошлых периодов по итогам аудита.</p> <p>г) Соответствие всех ключевых коэффициентов отраслевым нормативам.</p>		
2.	<p>Риск того, что клиент не сможет выполнить свои обязательства из-за ухудшения общей экономической конъюнктуры, относится к:</p> <p>а) Кредитному риску.</p> <p>б) Рыночному риску.</p> <p>в) Операционному риску.</p> <p>г) Риску ликвидности.</p>		

### 3. Задания закрытого типа

#### 3.1. Тестовые задания

##### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Кто является органом валютного регулирования в РФ?

- а) Центральный банк и Правительство РФ
- б) Таможня
- в) Агентство по страхованию вкладов
- г) Федеральная антимонопольная служба

##### Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Риск того, что клиент не сможет выполнить свои обязательства из-за ухудшения общей экономической конъюнктуры, относится к:

- а) Кредитному риску.
- б) Рыночному риску.
- в) Операционному риску.
- г) Риску ликвидности.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

К индикаторам (red flags) возможной недобросовестности в отчетности относится:

- а) Стабильный рост выручки в соответствии с отраслевой динамикой.
- б) Резкое, необъяснимое увеличение дебиторской задолженности при замедлении оборачиваемости.
- в) Наличие небольших корректировок в отчетности прошлых периодов по итогам аудита.
- г) Соответствие всех ключевых коэффициентов отраслевым нормативам.

Тест 4. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – виды финансовых рисков или признаков фрода; список 2 – их описание и методы диагностики.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между видом финансового риска/признака фрода и методом его диагностики.

№	Вид риска/признак фрода		Метод диагностики
1	Кредитный риск	А	Анализ кредитной истории заёмщика, расчёт показателей долговой нагрузки (ПДН), скоринговые модели, проверка подлинности документов.
2	Операционный риск	Б	Аудит внутренних процессов, анализ контрольных точек, мониторинг операций, оценка эффективности системы внутреннего контроля.

3	Признаки фальсификации отчётности	В	Сравнительный анализ финансовых коэффициентов (рентабельности, ликвидности), проверка первичных учётных документов, анализ соотношений между статьями отчётности.
4	Мошенничество с платёжными картами	Г	Мониторинг транзакций в режиме реального времени, анализ геолокации и частоты операций, использование антифрод-систем, блокировка подозрительных платежей
5	Внутренний фрод (злоупотребления сотрудниками)	Д	Внезапные инвентаризации, анализ доступа к информационным системам, контроль дублирующих операций, прослушивание телефонных разговоров (в рамках закона), анализ отклонений в расходах.

Ответ:

1	2	3	4	5

### Тема 3.3. Приоритетные направления, задачи и мероприятия по совершенствованию формирования и реализации единой государственной денежно-кредитной политики – ПК-3.22, ПК-3.24

#### 1. Задания открытого типа

##### 1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Опишите этапы полного цикла комплексной диагностики клиента – от сбора данных до формирования заключения.
2.	Из каких компонентов состоит комплексный профиль клиента? Как профилирование помогает в сегментации и выстраивании индивидуального подхода?

#### 2. Задания комбинированного типа

##### 2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Заключительным этапом комплексной диагностики клиента является: а) Сбор первичной документации. б) Расчет финансовых		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	<p>коэффициентов.</p> <p>в) Подготовка аналитического заключения с выводами и рекомендациями.</p> <p>г) Проверка контрагента по реестру недобросовестных поставщиков.</p>		
2.	<p>Что представляет собой профиль клиента в контексте комплексной диагностики?</p> <p>а) Только демографические данные (возраст, пол, доход).</p> <p>б) Совокупность демографических, поведенческих, психографических и транзакционных данных.</p> <p>в) История покупок клиента за последний год.</p> <p>г) Контактная информация и предпочтения в каналах коммуникации.</p>		

### 3. Задания закрытого типа

#### 3.1. Тестовые задания

##### Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой метод сбора данных позволяет получить наиболее точную информацию о потребностях клиента?

- а) Анализ поисковых запросов.
- б) Анкетирование и опросы.
- в) Наблюдение за поведением на сайте.
- г) Анализ данных CRM-системы.

##### Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.  
Выбрать один верный ответ.  
Записать только букву выбранного варианта ответа.

Один из вызовов для ДКП в 2025-2026 годах — это:

- а) Дешевые кредиты
- б) Высокая инфляция и структурный перегрев экономики
- в) Падение фондового рынка
- г) Снижение депозитов

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.  
Выбрать один верный ответ.  
Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что представляет собой профиль клиента в контексте комплексной диагностики?

- а) Только демографические данные (возраст, пол, доход).
- б) Совокупность демографических, поведенческих, психографических и транзакционных данных.
- в) История покупок клиента за последний год.
- г) Контактная информация и предпочтения в каналах коммуникации.

Тест 4. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод диагностики; список 2 – цели.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу. Установите соответствие между методом диагностики клиента и его основной целью.

№	Метод диагностики		Цели
1	АВС-XYZ-анализ	А	Сегментация клиентской базы по объёму и стабильности покупок
2	Кластерный анализ	Б	Выявление естественных групп клиентов со схожими характеристиками
3	Анализ воронки продаж	В	Определение этапов воронки с наибольшими потерями клиентов
4	Сквозная аналитика	Г	Отслеживание пути клиента от первого

			контакта до покупки и повторных продаж
5	NPS-опрос (Net Promoter Score) КП	Д	Оценка лояльности клиентов и вероятности рекомендаций

Ответ:

1	2	3	4	5

### 6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

## **7. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)**

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать

не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы может практическое занятие состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность – до 15 минут. Вторая часть – выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта,

явления или процесса. Примерная продолжительность – 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность – 5 минут.

#### Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

### **8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

#### 8.1. Основная литература

1. Бурмистрова, Л. М. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 2-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 224 с. – ISBN 978-5-16-009951-4. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1068810>

2. Герасимова, Е. Б. Анализ деятельности экономических субъектов : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 318 с. – ISBN 978-5-16-014492-4. – Текст : электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/987505>

3. Иванов, И. Н. Экономический анализ деятельности предприятия : учебник / И.Н. Иванов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 348 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-005608-1. – Текст :

электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1083449>

## 8.2. Дополнительная литература

1. Титиевская, О. В. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики: учебно- методическое пособие для обучающихся 2 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Финансы и кредит») очной формы обучения (233 с.) Донецк : ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2022

2. Отварухина, Н. С.; Веснин, В. Р. Современный стратегический анализ : учебник и практикум для вузов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 463 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14975-3.

## 8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

ГОСТ Р ИСО 9004-2025. Менеджмент качества. Качество организации. Руководство по достижению устойчивого успеха. — Введ. 2026-04-01. — URL: <https://protect.gost.ru/document.aspx?control=7&id=259000>

## 8.4. Интернет-ресурсы

ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

ЭБС «ЗНАНИУМ» <https://znanium.ru>

ЭБС «ЮРАЙТ» <https://sochum.ru>

Справочно-правовая система «ГАРАНТ» <http://www.garant.ru>

КонсультантПлюс: справочная правовая система  
<http://www.consultant.ru/> - бесплатный доступ к основным актам

## **9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:

рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

Перечень программного обеспечения:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- МТС-link

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

База данных Ассоциации менеджеров России [www.amr.ru](http://www.amr.ru)  
Портал профессионального сообщества менеджеров [www.e-executive.ru](http://www.e-executive.ru)