Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС
Факультет экономики и финансов
Кафедра налогообложения, учета и экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА
кафедрой налогообложения, учета и экономической безопасности
Протокол от «29» августа 2018 г. № 1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНТРАГЕНТОВ

(Б1.В.ДВ.8.1)
краткое наименование дисциплины – АФОК

по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

специализация: "Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах"

квалификация выпускника: Экономист

форма обучения: очная

Год набора – 2019

Новосибирск, 2018

Автор – составитель:
канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры налогообложения, учёта и экономической безопасности А.М. Выжитович

Заведующий кафедрой налогообложения, учета и экономической безопасности:
канд. экон. наук, доцент Р.И.Шумяцкий

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО 5

3. Содержание и структура дисциплины 5

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине 8

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 24

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине 29

6.1. Основная литература. 29

6.2. Дополнительная литература. 29

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы. 29

6.4. Нормативные правовые документы. 29

6.5. Интернет-ресурсы. 29

6.6. Иные источники. 29

7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы 30

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

1.1. Дисциплина (Б1.В.ДВ.8.1 «Анализ финансовой отчетности контрагентов») обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-26	Способность анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности	ПК-26.1	Способность анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности, применяемыми при анализе финансовой отчетности контрагентов и оценке недвижимости в современных условиях

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Построение и контроль процесса управления рисками. Учтены требования законодательства.	ПК-26.1	на уровне знаний: - содержания и цели использования основных показателей финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов, организаций и учреждений различных форм собственности; - методов, форм и направлений анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности контрагентов различных форм собственности;
		на уровне умений: – анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов, организаций и учреждений различных форм собственности на основе общепринятых

		методик; - выявлять тенденции изменения экономических показателей;
		на уровне навыков: - анализа и фиксирования информации, получаемой при контроле финансово-хозяйственной деятельности контрагентов; - формирования выводов по результатам анализа показателей изучаемых объектов контроля;

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

В соответствии с учебным планом дисциплина «Анализ финансовой отчетности контрагентов» (Б1.В.ДВ.8.1) изучается на 3 курсе в 5 семестре. Общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах – 2 з.е.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем: лекции – 14, лабораторные работы (практикумы) – 0, семинары – 14. Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся – 44.

Место дисциплины

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области кредитно-денежных отношений, финансов, статистики, экономической теории.

Дисциплина реализуется после изучения дисциплин: Б1.Б.5.2 «Финансы», Б1.Б.3.1 «Экономическая теория», Б1.Б.3.2 «История экономических учений», Б1.Б.2.4 «Статистика», Б.1.Б.5.5 «Деньги, кредит, банки», Б1.В.ДВ.3.1 «Валютные операции и расчеты», Б1.В.ДВ.7.1Б1.В.ДВ.4.1 «Контрольно-надзорные органы в РФ», Б1.В.ДВ.4.2 «Международные контрольно-надзорные органы», которые преподаются на 1 курсе в 1 и 2 семестре, а также Б1.Б.8.2 «Административное право», которые преподается на 1,2 курсах с 1 по 4 семестр.

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			л/эо, дот[2]	лр/эо, дот[3]	пз/эо, дот[3]	КСР		
Очная форма обучения								

1 Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), проверка решения заданий (ПРЗ), письменное задание по вопросам раздела (ПЗВР), О - опрос..

[2] При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом

Раздел 1	Теоретические, правовые и экономические основы анализа финансового положения контрагентов	38	8		8		22	Т, КР
Тема 1	Понятие и значение анализа финансового положения контрагента ревизии	10	2		2		6	О
Тема 2	Анализ финансового положения контрагентов – резидентов и нерезидентов Российской Федерации	20	4		4		12	О, ПРЗ
Тема 3	Управление кредитными и другими рисками, проблемы и перспективы анализа финансового положения контрагентов в Российской	8	2		2		4	О, ПРЗ
Раздел 2	Методические и практические аспекты анализа финансового положения контрагентов	34	6		6		22	ПЗВР, КР
Тема 1	Программные продукты, используемые для анализа финансового положения контрагентов	12	2		2		8	проверка решения заданий
Тема 2	Анализ финансового положения контрагентов организаций финансового сектора экономики	10	2		2		6	проверка решения заданий

Тема 3	Документирование результатов анализа финансового положения контрагентов.	12	2		2		8	проверка решения заданий
Промежуточная аттестация								Зачет
Всего:		72	14	0	14		44	72 ак.час.
								2 з.е.
								54 ас.час.

Содержание дисциплины

Раздел 1. Теоретические, правовые и экономические основы анализа финансового положения контрагентов

Тема 1.1. Понятие и значение анализа финансового положения контрагента.

Понятие и виды контрагентов. Анализ на базе финансовой (бухгалтерской) отчетности. Анализ на базе управленческой отчетности при отсутствии требований к составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности. Использование рейтингов. Актуальность анализа контрагентов. Взаимоотношения с контрагентами в процессе анализа финансового положения контрагента.

Тема 1.2. Анализ финансового положения контрагентов – резидентов и нерезидентов Российской Федерации

Анализ контрагентов со специфическими особенностями составления отчетности в виду наличия отдельных лицензий. Оценка финансового положения контрагента при поставке товаров. Оценка финансового положения контрагента при оказании услуг, выполнении работ. Анализ контрагентов-аутсорсеров. Анализ контрагентов при поставке товаров, работ, услуг для государственных нужд. Применяемые методики анализа. Методы организации и проведения проверок финансовой отчетности. Методы контроля деятельности контрагентов посредством анализа их финансовой отчетности.

Анализ контрагентов со специфическими особенностями составления отчетности в виду наличия отдельных лицензий. Оценка финансового положения контрагента при поставке товаров. Оценка финансового положения контрагента при оказании услуг, выполнении работ. Анализ контрагентов-аутсорсеров. Применяемые методики анализа.

Тема 1.3. Управление кредитными и другими рисками, проблемы и перспективы анализа финансового положения контрагентов в Российской Федерации

Классификация рисков при взаимоотношении с контрагентами. Внутренние кредитные рейтинги подразделений контрагента. Лимиты на контрагентов. Последствия некачественного анализа финансового положения контрагента. Проблемы анализа финансового положения контрагентов. Проблемы достоверности отчетности контрагентов. Пути совершенствования анализа финансового положения контрагентов. Причины и условия, способствующие корпоративной коррупции, способы их устранения. Порядок урегулирования споров с контрагентами по фактам выявленной недостоверной отчетности.

Раздел 2. Методические и практические аспекты анализа финансового положения контрагентов

Тема 2.1. Программные продукты, используемые для анализа финансового положения контрагентов

Обзор и возможности программных продуктов для анализа финансового положения контрагентов. Условия применения программных продуктов. Проверка сведений о контрагенте через web-ресурсы государственных органов и других организаций.

Тема 2.2. Анализ финансового положения контрагентов организаций финансового сектора экономики

Анализ контрагентов в соответствии с Положениями Банка России №.254-П, №283-П. Примеры применяемых методик анализа контрагентов. Мониторинг финансового положения контрагентов. Анализ при сделках факторинга.

Тема 2.3. Документирование результатов анализа финансового положения контрагентов.

Пользователи результатов анализа финансового положения контрагентов. Структура и содержание заключений по анализу финансового положения контрагентов. Порядок взаимодействия между подразделениями для оформления заключений. Информирование руководства о результатах анализа финансовой отчетности контрагентов, принимаемые финансовые решения на основе подготовленных заключений. Оценка эффективности системы внутреннего контроля и аудита в части соблюдения процедур анализа финансовой отчетности контрагентов.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.8.1 «Анализ финансовой отчетности контрагентов» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Таблица 4

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1	**Теоретические, правовые и экономические основы анализа финансового положения контрагентов**	Письменное тестирование, контрольная работа
Тема 1.1.	Понятие и значение анализа финансового положения контрагента ревизии	Устный ответ на вопросы
Тема 1.2	Анализ финансового положения контрагентов – резидентов и нерезидентов Российской Федерации	Письменный ответ на вопросы Устный ответ на вопросы
Тема 1.3	Управление кредитными и другими рисками, проблемы и перспективы анализа финансового положения контрагентов в Российской Федерации	Письменный ответ на вопросы Устный ответ на вопросы
Раздел 2	**Методические и практические аспекты анализа финансового положения контрагентов**	Письменный ответ на вопросы, контрольная работа
Тема 2.1	Программные продукты,	Письменный ответ на вопросы

	используемые для анализа финансового положения контрагентов	
Тема 2.2	Анализ финансового положения контрагентов организаций финансового сектора экономики	Письменный ответ на вопросы
Тема 2.3.	Документирование результатов анализа финансового положения контрагентов.	Письменный ответ на вопросы

4.1.2. Экзамен проводится в устной форме.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Примерные темы контрольных работ

Тема 1.1. Понятие и значение анализа финансового положения контрагента.

1. Анализ финансового положения контрагента на базе управленческой отчетности.
2. Правовые основы и возможности анализа финансового положения контрагентов.

Тема 1.2. Анализ финансового положения контрагентов – резидентов и нерезидентов Российской Федерации

3. Коэффициентный анализ при проведении оценки финансового положения контрагента.
4. Анализ финансового положения контрагента на базе отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.
5. Анализ финансового положения контрагента при выдаче банковской гарантии.
6. Анализ финансового положения контрагента – кредитной организации.
7. Анализ финансового положения контрагента – страховой компании.
8. Анализ финансового положения контрагента – лизинговой компании.
9. Анализ финансового положения контрагента в сфере промышленности.
10. Анализ финансового положения контрагента в сфере торговли.
11. Анализ финансового положения контрагента в сфере строительства.
12. Анализ финансового положения контрагента в рамках деятельности государственно-частных партнерств.
13. Анализ финансового положения контрагента при проведении тендеров (конкурсов) при закупке товаров для государственных нужд.
14. Анализ финансового положения контрагента при проведении тендеров (конкурсов) при закупке работ и услуг для государственных нужд.
15. Анализ финансового положения контрагента в рамках инвестиционных проектов.
16. Анализ финансового положения контрагента на базе отчетности по международным стандартам финансовой отчетности.
17. Анализ финансового положения контрагента – профессионального участника рынка ценных бумаг.
18. Анализ финансового положения контрагента - индивидуального предпринимателя.
19. Анализ финансового положения контрагента - государственной сферы деятельности.
20. Анализ финансового положения контрагента в сфере транспорта.
21. Анализ финансового положения контрагента в сфере добычи полезных ископаемых.

22. Анализ финансового положения контрагента при осуществлении совместной деятельности.
23. Анализ финансового положения контрагента по сделкам факторинга.
24. Анализ финансового положения контрагента по договорам цессии.
25. Проблемы достоверности отчетности при анализе финансового положения контрагента.
26. Анализ финансового положения контрагента при совершении операций с ценными бумагами.
27. Анализ финансового положения контрагентов по договорам аутсорсинга.
28. Анализа финансовой устойчивости контрагента и методы ее оценки.
29. Анализ финансового положения контрагента в стадии банкротства.
30. Анализ финансового положения контрагентов в стадии реорганизации.
31. Анализ финансового положения контрагентов в стадии реструктуризации.
32. Анализ финансового положения контрагентов, относящихся к малому бизнесу.
33. Анализ финансового положения контрагентов, относящихся к среднему бизнесу.
34. Анализ финансового положения контрагентов, относящихся к крупному бизнесу.
35. Анализ финансового положения контрагентов – муниципальных предприятий.
36. Структурно-динамический анализ финансового положения контрагента по статьям активов, капитала и обязательств.
37. Коэффициентный анализ финансового положения, ликвидности и платежеспособности контрагента.
38. Структурно-динамический анализ доходов, расходов и прибыли контрагента .
39. Коэффициентный и факторный анализ деловой активности и рентабельности контрагента.
40. Анализ формирования и использования собственного капитала контрагента .
41. Анализ денежных потоков контрагента .
42. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности контрагента.
43. Анализ доходности активов контрагента.
44. Учет существенных факторов при анализе финансового положения контрагентов.

Тема 2.3. Документирование результатов анализа финансового положения контрагентов

45. Механизмы улучшения финансового положения контрагента.

Шкала оценивания

- от 85 до 100 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы контрольной работы обладают оригинальностью представления иллюстраций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет письменно аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. Не менее 70% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен развернутый с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов. Имеются приложения к контрольной работе в

виде типовых актов проверок, примеров форм документов с нарушениями и иных материалов по практической работе контролирующих органов.

- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если контрольная работа в основном оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на среднем уровне. Умеет письменно излагать свою точку зрения на базе источников информации и практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. От 50 до 69% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, статей из экономических журналов, web-ресурсов.. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил 2-3 ошибки.
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена с 2-3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней уточнены и раскрыты не в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает отдельные признаки логичности и структурированности изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. От 25 до 49% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом не всех актуальных нормативных документов.
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена более чем с 3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней не раскрыты актуальность темы и (или) исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Изложение материалов не имеет признаков логичности и структурированности, содержание не соответствует теме, отсутствие выводов либо они не являются актуальными. Материалы контрольной работы не содержат иллюстраций. Показано минимальное владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. Менее 25% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с неактуальными нормативными документами. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.
- 0 баллов выставляется студенту, если он не представил контрольную работу на проверку либо контрольная работа была выдана на доработку и не представлена с исправлениями на бумажном носителе.

Типовые ситуационные задания

Тема 1.2. Анализ финансового положения контрагентов – резидентов и нерезидентов Российской Федерации

Задача 1

Банк рассматривает возможность приобретения дебиторской задолженности у своего клиента по договору факторинга. В результате получения отчетности должника по договору установлено, что лимит выкупленной задолженности может составлять не более 25 млн.руб.. Сформулируйте правила определения лимитов с учетом различных факторов.

Задача 2
Имеется несоблюдение контрагентом оптимальных значений коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости. Разработайте рекомендации для контрагента, улучшающие показатели его финансовой отчетности. Это необходимо для продолжения взаимоотношений с контрагентом.

Тема 1.3. Управление кредитными и другими рисками, проблемы и перспективы анализа финансового положения контрагентов в Российской Федерации
Задача 1
Российский производитель оборудования рассматривает возможность продажи продукции на экспорт покупателям в Казахстан, Белоруссию и Германию. Контрагенты предоставили отчетность и информацию для изучения вопроса предоставления предоплаты на отгруженную продукцию. Постройте алгоритм проверки контрагентов на базе общедоступных источников в интернет, продемонстрируйте навыки нахождения требуемой информации.
Задача 2
Российский импортер решил сменить зарубежных поставщиков на контрагентов в России в связи с политикой импортозамещения. Поставщик готов изготовить оборудование стоимостью 30 млн.руб. на условиях предоплаты 85. У бывшего импортера возникли подозрения о наличии возможностей у поставщика выполнить заказ. Для этого был сделан запрос на получение отчетности поставщика и дополнительной информации. Составьте условные отчеты контрагента о финансовом положении, о финансовых результатах таким образом, чтобы по результатам их анализа были бы выявлены признаки банкротства контрагента.

Раздел 2. Методические и практические аспекты анализа финансового положения контрагентов

Тема 2.1. Программные продукты, используемые для анализа финансового положения контрагентов
Задача 1
На базе шаблонов в таблицах Excel по анализу финансовой отчетности контрагента выполните расчет показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности. Показатели по статьям отчетов представить условными. Разработайте дополнительный сценарий по увеличению кредиторской задолженности контрагента на 20 млн. руб., определите изменения финансовых коэффициентов, сделайте выводы.
Задача 2
На базе картотеки арбитражных дел выберите произвольного участника судебного разбирательства, у которого условно имеется кредиторская задолженность перед лизинговой компанией. На базе шаблонов в таблицах Excel по анализу финансовой отчетности контрагента выполните расчет показателей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности. Показатели по статьям отчетов представить условными. При выполнении задания необходимо просчитать вариант, когда кредиторская задолженности не отражена в отчетности.

Тема 2.2. Анализ финансового положения контрагентов организаций финансового сектора экономики
Задача 1
Банк анализирует отчетность лизинговой компании для выдачи кредита в сумме 100 млн.руб. на покупку оборудования. Составьте отчет о финансовом положении и отчет о финансовых результатах лизинговой компании с учетом выданного кредита и полученного оборудования от поставщика. Показатели по статьям отчетов представить

условными. Сделайте расчет основных финансовых коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости, представьте выводы.

Задача 2

Лизинговая компания анализирует отчетность микрофинансовой организации для выдачи кредита в сумме 30 млн.руб. на покупку оборудования. Составьте отчет о финансовом положении и отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации с учетом выданного кредита и полученного оборудования от поставщика. Показатели по статьям отчетов представить условными. Сделайте расчет основных финансовых коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости, представьте выводы.

Тема 2.3. Документирование результатов анализа финансового положения контрагентов

Задача 1

В ходе комплексной ревизии акционерного общества в рамках подготовки к общему собранию акционеров установлен факт отсутствия в учете полученного кредита в банке в сумме 7 млн.руб.. Целевое использование кредита по соглашению с банком – покупка транспортных средств. Денежные средства перечислены поставщику, но автомобили не были отражены в бухгалтерском учете. Факт их доставки предприятию не подтвержден документами. Поясните требования к отражению факта в акте ревизии, как данное событие отражается на финансовых результатах и в отчетности предприятия. Составьте отчет о финансовом положении и отчет о финансовых результатах с отражением выявленных фактов. Показатели по статьям отчетов представить условными. Оцените последствия нарушений с позиции финансового анализа отчетности. Определить, какие действия будут предприниматься в отношении виновных лиц.

Задача 2

Продемонстрируйте навыки проверки реквизитов российского контрагента проверяемого муниципального унитарного предприятия с помощью общедоступных информационных web-ресурсов (студенту предоставляется компьютер с доступом в Интернет). Приведите пример полного наименования реально существующего юридического лица в роли контрагента. Объясните порядок действий контрольно-надзорного органа в случае отсутствия данного контрагента в Госреестре или выявления искаженных реквизитов. Составьте фрагмент заключения для акта проверки.

Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом по теме задания, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, предложил верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание верно, дал полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом по теме задания, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, предложил верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание с замечаниями (от 1 до 2), дал в основном полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал не полное владение материалом и понятийным аппаратом дисциплины по теме задания, предложил недостаточно верный алгоритм решения задания, оформил выполненное задание с замечаниями (более 2), дал в основном неполные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, предложил неверный алгоритм решения задания, оформил вследствие чего выполненное задание с замечаниями (более 3), не ответил на дополнительные вопросы преподавателя;

- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он имеет недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний, предложил неверный алгоритм решения задания, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос;
- 0 баллов выставляется студенту, если он не усвоил понятийный аппарат, не имеет фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос.

Типовые тестовые задания

Тема 1.2 Анализ финансового положения контрагентов – резидентов и нерезидентов Российской Федерации

1. Тестовый вопрос 1:

Какие показатели не характеризуют эффективность деятельности контрагента:

1)коэффициенты ликвидности;
2)показатели рентабельности;
3)показатели окупаемости проекта.

вариант ответа 1

2. Тестовый вопрос 2:

Какие из перечисленных программных продуктов не связаны с анализом финансовой отчетности контрагентов:

1) «ИНЭК»;
2) «Директум»;
3) «Прогноз»
4) «Контур-Фокус».

вариант ответа 2

Тема 1.3 Управление кредитными и другими рисками, проблемы и перспективы анализа финансового положения контрагентов в Российской Федерации

3. Тестовый вопрос 3:

Какое мероприятие не имеет отношение к выбору лучших контрагентов:

1) конкурс;
2) тендер;
3) кастинг

вариант ответа 3

Шкала оценивания
- 100 баллов выставляется студенту, если даны ответы на все тестовые вопросы;
- 0 баллов выставляется студенту, если нет ответов ни на один тестовый вопрос.
- в иных случаях количество баллов определяется по формуле:
100 баллов / количество тестовых вопросов * число правильных ответов.

Примерные вопросы для устных опросов

1. Кто такие контрагенты и какие их виды?
2. Какие бывают рейтинги у контрагентов и как их можно использовать в анализе их финансового положения?
3. Какие имеются сходства и отличия в подходах к анализу контрагентов в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и №283-П?

4. Какие существуют пользователи результатов анализа финансового положения контрагентов?
5. Какие существуют возможности наиболее распространенных программных продуктов для анализа финансового положения контрагентов?
6. Что такое анализ финансового положения контрагентов в стадии реорганизации?
7. Для чего необходим анализ финансового положения контрагентов в стадии реструктуризации?
8. Как выполняется анализ финансового положения контрагентов, относящихся к малому бизнесу?
9. В чем состоят особенности анализа финансового положения контрагентов, относящихся к среднему бизнесу?
10. Как выполняется анализ финансового положения контрагентов, относящихся к крупному бизнесу?

Шкала оценивания
- 100 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, дал полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он показал свободное материалом, в основном полное владение понятийным аппаратом, за исключением технических несущественных неточностей, на отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы;
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал детальное воспроизведение учебного материала и понятийного аппарата, на отдельные дополнительные вопросы по теме не даны полные ответы;
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, дал ответ только на один дополнительный вопрос по теме;
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он имеет недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос;
- 0 баллов выставляется студенту, если он не усвоил понятийный аппарат, не имеет фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос.

Примерные письменные задания по вопросам раздела

1. В ходе проверки государственной компании «ВВВ» в форме публичного акционерного общества выполнена инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с региональным бюджетом по налоговым обязательствам. Установлен факт наличия переплаты по налогу на прибыль. В отчетности компании задолженность бюджета перед компанией не отражена. Акт сверки с налоговым органом на отчетную дату не составлялся. Поясните, как данное событие отражается на финансовых результатах и в отчетности предприятия. Составьте отчет о финансовом положении и отчет о финансовых результатах с отражением выявленных фактов. Показатели по статьям отчетов представить условными. Оцените последствия нарушений с позиции финансового анализа отчетности государственной компании «ВВВ».

2. Составьте структуру регламента предприятия «Анализ финансовой отчетности контрагентов». Приведите пример нарушения регламента, раскройте меры ответственности к виновным лицам.

3. Российский импортер решил сменить зарубежных поставщиков на контрагентов в России в связи с политикой импортозамещения. Поставщик готов изготовить оборудование стоимостью 40 млн.руб. на условиях предоплаты 50%. У бывшего

импортера возникли подозрения о наличии возможностей у поставщика выполнить заказ. Для этого был сделан запрос на получение отчетности поставщика и дополнительной информации. Составьте условные отчеты контрагента о финансовом положении, о финансовых результатах таким образом, чтобы по результатам их анализа были бы выявлены признаки банкротства контрагента.

4. Банк «АСВ» рассматривает возможность приобретения дебиторской задолженности предприятия «РРР» у своего клиента «ККК» по договору факторинга. В результате получения отчетности «РРР» по договору установлено, что лимит выкупленной задолженности может составлять не более 5 млн.руб.. Сформулируйте правила определения лимитов с учетом различных факторов.

5. В ходе проверки отчетности контрагента установлены факты несоответствия финансовых коэффициентов оптимальным значениям. Составьте отчет о финансовом положении и отчет о финансовых результатах контрагента с отражением выявленных фактов. Показатели по статьям отчетов представить условными. Оцените последствия нарушений с позиции финансового анализа отчетности контрагента и возможностей его коммерческого кредитования.

Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если он в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу правильного решения задания без замечаний преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он в основном в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 1 замечанием преподавателя несущественного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал основные умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 2 замечаниями преподавателя несущественного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал умения и навыки по применению теоретических знаний на минимальном уровне, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 2 замечаниями преподавателя несущественного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он показал единичные умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу недостаточно правильного решения задания с более чем 2 замечаниями преподавателя;
- 0 баллов выставляется студенту, если не показал умения и навыки по применению теоретических знаний, не смог ответить ни на один вопрос преподавателя по способам решения задания.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Таблица 5

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-26	Способность	ПК-26.1	Способность анализировать

	анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности		показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности, применяемыми при анализе финансовой отчетности контрагентов и оценке недвижимости в современных условиях

4.3.2 Варианты теоретических заданий для экзамена

1. Понятие и значение анализа финансового положения контрагента
2. Анализ финансового положения контрагента на базе финансовой (бухгалтерской) отчетности.
3. Анализ финансового положения контрагента на базе управленческой отчетности.
4. Взаимоотношения с контрагентами в процессе анализа финансового положения контрагента.
5. Особенности анализа финансового положения контрагентов – нерезидентов РФ.
6. Оценка финансового положения контрагента при поставке товаров.
7. Оценка финансового положения контрагента при оказании услуг, выполнении работ.
8. Анализ контрагентов-аутсорсеров.
9. Анализ контрагентов при поставке товаров, работ, услуг для государственных нужд.
10. Анализ контрагентов со специфическими особенностями составления отчетности в виду наличия отдельных лицензий.
11. Классификация рисков при взаимоотношении с контрагентами, учет рисков при анализе их финансового положения.
12. Лимиты на контрагентов в зависимости от результатов анализа финансового положения контрагента.
13. Последствия некачественного анализа финансового положения контрагента.
14. Проблемы анализа финансового положения контрагентов.
15. Проблемы достоверности отчетности контрагентов.
16. Пути совершенствования анализа финансового положения контрагентов.
17. Программные продукты, используемые для анализа финансового положения контрагентов
18. Анализ финансового положения контрагентов в кредитных организациях.
19. Особенности анализа финансового положения контрагентов в зависимости от сферы деятельности.
20. Примеры применяемых методик анализа контрагентов.
21. Мониторинг финансового положения контрагентов.
22. Анализ финансового положения контрагентов при сделках факторинга.
23. Документирование результатов анализа финансового положения контрагентов.

Вариант ситуационного задания для экзамена

1. Российский производитель оборудования рассматривает возможность продажи продукции на экспорт покупателям в Казахстан, Белоруссию и Германию. Контрагенты предоставили отчетность и информацию для изучения вопроса предоставления предоплаты на отгруженную продукцию. Постройте алгоритм проверки контрагентов на

базе общедоступных источников в интернет, продемонстрируйте навыки нахождения требуемой информации.

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием тем дисциплины и сложными интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в воображаемых жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др. Критерии оценивания позволяют привязать полноту ответа и уровень продемонстрированных знаний и умений в 5-балльной шкале оценок.

Ситуационная задача 1 необходима для демонстрации умений построить алгоритм проверки цели использования оборудования, формулировать вопросы в запросе клиенту, запрашивать все дополнительные документы, а также умений сделать анализ и сформулировать обоснование разрешенных и запрещенных валютных переводов. Решение задачи позволяет оценить навыки студента по применению методик проверки, навыков коммуникаций между уполномоченными лицами (Банка России, банка и клиента), использованию информационных ресурсов, определению меры ответственности к банку и его клиенту за возможные либо допущенные нарушения.

Ситуационная задача не применяется на экзамене, если в рамках текущего контроля студент продемонстрировал необходимые умения и навыки с оценкой не менее 50 баллов.

Шкала оценивания для экзамена.

«отлично» (85-100 баллов):

- грамотное, связное, логически последовательное изложение ответа на поставленные вопросы; знание специальной терминологии; умение на практических примерах показать действие теории, популярно объяснить сложные экономические и юридические коллизии.
- умение связать теоретические знания с практикой, грамотно применить конкретные нормы финансового права к смоделированным ситуациям;
- умение прогнозировать последствия принимаемых экономических решений, осознание степени и готовность нести ответственность за них в соответствии с законодательством и нравственными нормами общества.

Практическая задача полностью решена. В полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу правильного решения проблемы /задачи без замечаний преподавателя.

«хорошо» (65 -84 балла):

Свободное владение материалом. Владение понятийным аппаратом в основном полное, за исключением технических несущественных неточностей при ответе. На отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы. Компетенции сформированы на среднем уровне.

Практическая задача полностью решена с несущественными замечаниями. В основном в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения проблемы / задачи, но с 1 замечанием преподавателя несущественного характера по сообщению группы и (или) по дополнительному вопросу преподавателя.

«удовлетворительно» (51-64 балла):

Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме. Компетенции сформированы на минимальном уровне.

Практическая задача решена неверно, но имеются признаки применения правильного алгоритма решения.

«неудовлетворительно» (0-50 баллов):

- не имеет прочных (хорошо усвоенных) знаний основ контроля и ревизии, с трудом разбирается в природе контрольных отношений: затрудняется их описать, путается, старается угадать реакцию преподавателя;
- безграмотно, несвязно, логически непоследовательно пытается ответить на поставленные вопросы; не знает специальной терминологии; не умеет на практических примерах показать действие теории, популярно объяснить экономические и юридические коллизии.
- не умеет находить и правильно выбирать законоположения, непосредственно относящиеся к вопросам контроля и ревизии;
- не проявляет способность к критической оценке представляемых ответов.

Практическая задача не решена. Обучающийся не способен находить пути решения проблемной ситуации и (или) использовать необходимый алгоритм решения задачи с расчетом необходимых показателей.

4.4. Методические материалы промежуточной аттестации.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания конкретных знаний, умений, навыков на экзамене на основе показателей и критериев оценивания указаны в таблице 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена в устной форме.

Экзамен по дисциплине служит для оценки работы студента в течение семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам экзамена в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Экзаменационные билеты экзамена включают задания, позволяющие оценить сформированные компетенции по дисциплине, а именно один теоретический вопрос и ситуационную задачу. При необходимости для уточнения формирования у студентов компетенций по организации и проведению финансово-контрольной деятельности в РФ при осуществлении профессиональной деятельности в области государственного (муниципального) финансового контроля преподаватель требует от студента ответить на дополнительные вопросы в устной форме или тестовых заданий.

Участие студента в научно-исследовательской деятельности (участие в конференциях, научные публикации, участие в конкурсах и олимпиадах, соответствующих тематике дисциплины под руководством преподавателя, в научных проектах Филиала) поощряется премиальными баллами.

Студент обязан явиться на экзамен в указанное в расписании время. Во время проведения экзамена студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи, учебные материалы по дисциплине. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п., являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «неудовлетворительно».

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и в соответствии с медицинскими показаниями, промежуточная аттестация может быть проведена в устной (письменной, в том числе электронное тестирование) форме по согласованию с

преподавателем и по личному письменному заявлению в первую неделю изучения дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся.

При проведении промежуточной аттестации инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование необходимых технических средств, в связи с их индивидуальными особенностями, а также обучающимися могут использоваться собственные технические средства.

Таблица 6

Наименование раздела	Код компе-тенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка (баллы)
1. Теоретические, правовые и экономические основы анализа финансового положения контрагентов	ПК-26	Определение, сущность, цель, задачи анализа финансового положения контрагента. Алгоритм анализа финансового положения контрагентов в зависимости от их статуса. Риски контрагентов, выявление проблем анализа финансового положения контрагентов и обоснование направлений их решения.	Имеет знания нормативных документов по анализу контрагента на базе его финансовой отчетности. Знает понятие и виды контрагентов. Раскрывает алгоритм анализа на базе финансовой (бухгалтерской) отчетности. Умеет делать анализ на базе управленческой отчетности при отсутствии требований к составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности. Называет основные рейтинги и их содержание. Способен разъяснить актуальность анализа отчетности контрагентов. Владеет навыками коммуникаций с условными контрагентами в процессе его анализа финансового положения. Раскрыта подробно информация о содержании и отличиях в анализе контрагентов со специфическими особенностями составления отчетности в виду наличия отдельных лицензий и различных видов деятельности. Знает применяемые методики анализа, методы организации и проведения проверок финансовой отчетности, методы контроля деятельности контрагентов посредством анализа их финансовой отчетности. Умеет применять подходы и методы для анализа отчетности. Владеет навыками самоконтроля в процессе и по результатам анализа отчетности. Раскрывает классификацию рисков при взаимоотношении с контрагентами. Названы внутренние кредитные рейтинги подразделений контрагента, дано понятие лимитов на контрагентов. Умеет рассчитать лимит на контрагента. Владеет навыками определения последствий некачественного анализа финансового положения контрагента. Знает и умеет применять способы минимизации рисков использования недостоверной отчетности контрагентов. Владеет навыками экспертизы документов. Умеет определять причины и условия, способствующие корпоративной коррупции, способы их устранения. Знает порядок урегулирования споров с контрагентами по фактам выявленной недостоверной отчетности. Свободное владение понятийным аппаратом. На дополнительные вопросы по теме даны в основном полные ответы. Компетенции сформированы на высоком уровне.	5 (85-100)

			Свободное владение материалом. Владение понятийным аппаратом в основном полное, за исключением технических несущественных неточностей при ответе. На отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы. Компетенции сформированы на среднем уровне.	4 (65-84)
			Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме. Компетенции сформированы на минимальном уровне.	3 (51-64)
			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	2 (0-50)

2. Методические и практические аспекты анализа финансового положения контрагентов	ПК-26	Программные продукты и иные источники, используемые для анализа финансового положения контрагентов. Алгоритм анализа финансового положения контрагентов организаций финансового сектора экономики. Документы по результатам анализа финансового положения контрагентов	Свободное и уверенное владение материалом, понятийным аппаратом темы. Знает и раскрывает обзор и возможности программных продуктов для анализа финансового положения контрагентов. Верно использует условия применения программных продуктов. Раскрывает вопрос с использованием практических примеров. Показывает знания порядка проведения анализа и оформления его результатов. Владеет навыками формирования выборки необходимой информации на основе запрашиваемых документов. Умеет классифицировать выявляемые нарушения. Умеет определить ответственность за допущенные нарушения. Владеет навыками проверки сведений о контрагенте через web-ресурсы государственных органов и других организаций с формированием мотивированного заключения. Знает содержание Положений Банка России №.254-П, №283-П. Формулирует верно задачи, алгоритм, методы и способы проверки финансовых результатов, финансового положения предприятия. Умеет выполнять основные процедуры проверки правильности расчета экономических показателей. Владеет навыками приведения примеров применяемых методик анализа контрагентов. Знает методики для анализа отчетности контрагентов при сделках факторинга. Показывает знания относительно терминологии, используемой в ходе анализа. Верно объясняет алгоритм проведения анализа и его документирования. Перечислены пользователи результатов анализа финансового положения контрагентов. Раскрыты структура и содержание заключений по анализу финансового положения контрагентов. Умеет оценивать эффективность системы внутреннего контроля и аудита в части соблюдения процедур анализа финансовой отчетности контрагентов. Раскрывает вопрос с использованием практических примеров. Знает порядок взаимодействия между подразделениями для оформления заключений, информирования руководства о результатах анализа финансовой отчетности контрагентов, принимаемых финансовых решениях на основе подготовленных заключений. На базе теоретических знаний показаны умения решать ситуационные задачи по вопросам оформления документов по результатам анализа финансового положения контрагентов. Умеет применять актуальное законодательство, давать характеристику примерам выявленных нарушений и недостатков, определять меры ответственности.	5 (85-100)

			Свободное владение материалом. Владение понятийным аппаратом в основном полное, за исключением технических несущественных неточностей при ответе. На отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы. Компетенции сформированы на среднем уровне.	4 (65-84)
			Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме. Компетенции сформированы на минимальном уровне.	3 (51-64)
			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	2 (0-50)

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение тематического плана дисциплины выполняется, начиная с 1 раздела, затем необходимо перейти ко 2 разделу.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знаний, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет письменные домашние задания.

Самостоятельная работа студентов включает аудиторную и внеаудиторную самостоятельную работу.

Аудиторная самостоятельная работа студентов включает выполнение различных заданий в аудитории под руководством преподавателя, в том числе контроль самостоятельной работы. Применяется подход рассмотрения алгоритмов решения задач сначала под руководством преподавателя, затем студентам необходимо решить задачи самостоятельно. При формировании заданий и решении задач применяются учебные материалы, разработанные по дисциплине, и (или) нормативные документы.

После обзора типовых задач с решением выдаются задачи для самостоятельного решения. Для закрепления пройденного материала и контроля самостоятельной работы студентам даются домашние задания по решению отдельных задач и заданий. Рассмотренные задачи и задания необходимо прорешать самостоятельно перед контрольными мероприятиями, т.к. они могут применяться в ходе выполнения контрольных заданий по модулям, на экзамене в качестве дополнительного задания к основным теоретическим вопросам либо в виде тестовых вопросов.

В рабочей программе дан список основной и дополнительной литературы для предварительного изучения перед решением задач и выполнения других заданий, в которой необходимо найти нужный материал по соответствующей теме. Для оперативного получения информационного материала необходимо использовать список источников в электроном виде (web-ресурсов). При необходимости студент может воспользоваться в аудитории доступом к ним через мобильный телефон, планшет, компьютер посредством наличия подключения к Мобильному Интернету, Wi-Fi или сетевому доступу в Интернет.

Перед началом семинарских занятий студент осуществляет техническую подготовку по доступу к электронным материалам (электронные учебники и др.), получению учебных материалов на бумажном носителе из ресурсов библиотеки. Рекомендуется пройти регистрацию и получить доступ к электронному ресурсу «Университетская библиотека on-line».

Поиск источников информации для решения задач и разбора практических ситуаций рекомендуется делать как на основе списка литературы и интернет-ресурсов в рабочей программе, так и по тексту нормативных документов с использованием фильтров по ключевым словам в справочно-информационных программах Консультант-Плюс, Гарант и др.. В случае использования материала из источников с датой публикации ранее 2016 года, необходимо осуществить проверку содержания на соответствие нормативных документов, например, в справочно-информационных системах Консультант-Плюс, Гарант и др.. Рекомендуется, например, пользоваться бесплатными материалами некоммерческой версии справочно-информационной системы Консультант-Плюс на web-странице http://www.consultant.ru/online/. В компьютерных классах СИУ РАНХиГС студенту рекомендуется воспользоваться дополнительными возможностями справочно-информационных систем Консультант-Плюс, Гарант в виду установки более расширенных коммерческих версий, позволяющих получать в электронном виде статьи из экономических журналов, электронные книги и другие материалы.

Для изучения опыта предоставления информации для проверки и обсуждения рекомендуется просмотр учебных фильмов с поиском через Интернет по соответствующим темам.

В виду взаимосвязанности изучаемых тем перед каждым очередным аудиторным занятием необходимо провести работу по изучению материалов прошедших занятий.

Рекомендуется использовать ежедневник для записи домашних заданий и учета планируемой работы.

При подготовке к занятиям необходимо выполнять контрольные задания для самопроверки, содержащиеся в учебных пособиях из списка литературы в рабочей программе либо выданные преподавателем.

Необходимо обращать внимание на объявления о проведении в помещениях Филиала научных мероприятий, связанных с темами изучаемой дисциплины, чтобы спланировать участие в них во внеаудиторное время. Материалы и информация, полученная на таких мероприятиях может быть использована для подготовки к занятиям, выступлениям на практических занятиях, подготовки контрольных и других работ.

При подготовке докладов студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией из Интернет-источников. Цель выполнения докладов - выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одному из вопросов курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в круглых столах и научных практических конференциях. Студенту рекомендуется провести репетицию доклада с участием своих коллег из группы в рамках нагрузки по самостоятельной работе. Необходимо использовать мультимедиа-презентацию при изложении материала.

По итогам проведенных занятий с оценкой работы студента преподавателем необходимо провести работу над ошибками и выполнить все задания, которые не были выполнены в аудитории.

Методические указания по выполнению контрольных работ

Темы контрольных работ определены рабочей программой по дисциплине. Данный перечень по желанию студента может быть расширен и тема может быть выбрана самостоятельно, если она соответствует общему содержанию дисциплины. В этом случае тема подлежит согласованию с преподавателем.

Контрольная работа включает материал в виде основных актуальных положений по выбранной теме с учетом актуальных требований по организации и проведению финансово-контрольной деятельности. Поиск материала рекомендуется делать в аналогичном порядке, указанном в рабочей программе дисциплины. В ходе подготовки контрольной работы рекомендуется изучить опыт проведения проверок путем выборки данных на официальных сайтах финансовых контрольно-надзорных органов, на сайте арбитражного суда и на других web-ресурсах. Контрольную работу необходимо дополнять примерами выявленных нарушений и недостатков на основе изученной информации. В список использованных источников в этом случае необходимо включить ссылку на источник информации.

Студенту необходимо изучить материалы научных конференций, форумов и иных мероприятий, проведенных в СИУ РАНХиГС для изучения актуальности изучаемой проблемы, методических подходов ее решения, полученных результатов, стиля оформления изложенных материалов.

Список использованных источников рекомендуется формировать с учетом действующих нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов.

Контрольная работа выполняется в форме реферата с дополнительной практической частью. Реферирование может быть посвящено частной проблеме или содержать обобщение различных точек зрения по определенной теме. От обычного конспектирования научной литературы реферат отличается тем, что в нем излагаются (сопоставляются, оцениваются) различные точки зрения на анализируемую проблему и при этом составитель реферата определяет свое отношение к рассматриваемым научным позициям, взглядам или определениям, принадлежащим различным авторам. Исследовательский характер реферата представляет его основную научную и практическую ценность.

Контрольная работа состоит из пяти основных частей: введения, основной части (реферата), практической части, заключения, списка использованных источников (не менее 10 источников).

Во введении раскрывается значение и актуальность выбранной темы, определяется место проблемы в системе финансово-экономических знаний. Ставится цель и задачи. В основной части, опираясь на анализ нормативно-правовых, литературных, научных и прочих источников, излагаются и обобщаются различные точки зрения на исследуемый вопрос, высказывается и обосновывается собственная точка зрения выполняющего работу. В практической части дается практический пример расчета показателей и выводов относительно соответствия оптимальным значениям или иным требованиям.

В заключении формулируются краткие выводы по изложенному материалу и приводится собственная точка зрения на представленные в работе проблемы. Заключение имеет форму синтеза полученных в работе результатов.

Необходимо оформить контрольную работу в соответствии с требованиями Филиала.

Студент вправе направить преподавателю по электронной почте контрольную работу на проверку и получить необходимые комментарии по ее содержанию. В случае

отсутствия замечаний от преподавателя студент получает одобрение на подготовку печатной версии контрольной работы для сдачи ее на кафедру налогообложения и учета.

Выполненная контрольная работа может стать основой для подготовки статьи в научный журнал или тезисов на научные конференции, форумы и др., что позволит получить премиальные баллы.

Вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям лекционного, практического (семинарского) типов

Раздел 1. Теоретические, правовые и экономические основы анализа финансового положения контрагентов

1.Анализ на базе финансовой (бухгалтерской) отчетности.

2.Оптимальные значения финансовых коэффициентов при анализе финансового положения контрагентов

3.Анализ контрагентов при поставке товаров, работ, услуг для государственных нужд.

4.Оценка финансового положения контрагента при оказании услуг, выполнении работ.

5.Проблемы достоверности отчетности контрагентов

Раздел 2. Методические и практические аспекты анализа финансового положения контрагентов

1.Условия применения программных продуктов для анализа финансового положения контрагентов

2.Проверка сведений о контрагенте через web-ресурсы государственных органов и других организаций.

3.Анализ при сделках факторинга.

4.Мониторинг финансового положения контрагентов.

5.Порядок взаимодействия между подразделениями для оформления заключений.

Методические указания по организации самостоятельной работы отражены в п.5 Рабочей программы.

Методические указания для обучающихся по работе с тестовыми заданиями

При подготовке к тестированию необходимо выполнить действия указанные ранее в данном пункте рабочей программы.

Перед ответом на тестовые задания необходимо внимательно прочитать условия вопроса, затем с учетом формата и логики вопроса приступить к ответу путем проставления отметки шариковой ручкой синего или черного цвета. Пользоваться карандашом не допускается, результаты тестов будут соответствовать оценке «неудовлетворительно».

После ответов на все тестовые задания нужно выполнить самопроверку. При выявлении ошибки в ответе необходимо зачеркнуть неправильный ответ и указать правильный. Если вид задания был в ином формате, то зачеркнуть неправильный ответ и рядом с неправильным ответом оформить правильный ответ.

При решении заданий с необходимостью вычислений необходимо пользоваться калькулятором.

Методические указания для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья имеют возможность изучать дисциплину по индивидуальному плану, согласованному с преподавателем и деканатом.

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

При освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья по индивидуальному плану предполагаются: изучение дисциплины с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий; индивидуальные консультации с преподавателем (разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала), индивидуальная самостоятельная работа.

В процессе обучения студентам из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья информация предоставляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

– в печатной форме увеличенным шрифтом,

– в форме электронного документа (с возможностью увеличения шрифта).

В случае необходимости информация может быть представлена в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Изучение дисциплины с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий включает в себя:

- изучение содержания дисциплины в процессе самостоятельной работы с учебно-методическими материалами, размещёнными в электронных ресурсах научной библиотеки и в СДО «Прометей» Сибирского института управления – филиала РАНХиГС;
- электронное тестирование в режиме Самопроверка для закрепления изученного материала;
- консультирование обучающихся при помощи электронных ресурсов по содержанию учебной дисциплины и подготовке к промежуточной аттестации.

Индивидуальные консультации с преподавателем проводятся по отдельному расписанию, утвержденному заведующим кафедрой (в соответствии с индивидуальным графиком занятий обучающегося).

Индивидуальная самостоятельная работа обучающихся проводится в соответствии с рабочей программой дисциплины и индивидуальным графиком занятий.

Текущий контроль по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств, в формах адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Жулина, Е. Г. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. Г. Жулина, Н. А. Иванова. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2012. — 268 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/5963, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

2. Суходаева, Т. С. Методы финансового анализа и моделирования : учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / Т. С. Суходаева ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2015. - 154 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : http://www.sapanet.ru, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

6.2. Дополнительная литература.

1. Гиляровская, Л. Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Л. Т. Гиляровская, А. В. Ендовицкая. — Электрон. дан. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 159 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/52041, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
2. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз [Электронный ресурс] : учебник для бакалавриата и магистратуры / Т. И. Григорьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Электрон. дан. - Москва : Юрайт, 2016. — 486 с. - Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа : https://www.biblio-online.ru/book/1246C7EE-72F1-47EC-9D49-1A5E5F8DC5A4, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
3. Жулина, Е. Г. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. Г. Жулина, Н. А. Иванова. — Электрон. дан. — Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2012. — 268 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/5963, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Внеаудиторная работа обучающихся сопровождается учебно-методическим обеспечением, включающим индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечной системе, содержащей издания учебной, учебно-методической и иной литературы. Список основной и дополнительной литературы приведен в п.п.6.1 и 6.2.

Библиотечный фонд укомплектован печатными или электронными изданиями основной и дополнительной учебной литературы по дисциплинам образовательной программы, из расчета не менее 50 экземпляров основной литературы, перечисленной в рабочих программах и 25 экземпляров дополнительной литературы на каждые 100 обучающихся.

Фонд дополнительной литературы, помимо учебной, включает официальные, справочно-библиографические и специализированные периодические издания в расчете один-два экземпляра на каждые 100 обучающихся.

Электронно-библиотечная система обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

Обучающимся предоставляется доступ к информационным справочным и поисковым системам «Гарант» и «КонсультантПлюс».

6.3. Нормативные правовые документы.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : http://pravo.gov.ru/, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 04.11.2014 N 344-ФЗ) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : http://pravo.gov.ru/, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
3. Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ (с изм. и доп.) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : http://pravo.gov.ru/, свободный (дата обращения 20.01.2017). – Загл. с экрана.
4. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм.и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Загл. с экрана.
5. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (с изм.и доп.) . Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Загл. с экрана.

6.4. Интернет-ресурсы.

1. Арбитражный суд Новосибирской области [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Арбитражный суд Новосибирской области. - Электрон. дан. - М., 1996-2015. - Режим доступа: http://novosib.arbitr.ru/bankrot/, свободный.
2. Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Банк России - Электрон. дан. - М., 2000 – 2015. - Режим доступа: http://www.cbr.ru, свободный.
3. Высший Арбитражный Суд [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Высший Арбитражный Суд. - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: www.arbitr.ru, свободный.
4. Институт внутренних аудиторов [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Институт внутренних аудиторов. - Электрон. дан. - М., 2000-2015. - Режим доступа: www.iia-ru.ru, свободный.
5. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / М-во финансов Рос. Федерации - Электрон. дан. - М., 2014 – 2017. - Режим доступа: http://www.minfin.ru , свободный.
6. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. налог. служба. - Электрон. дан. - М., 2014 – 2017. – Режим доступа: http://www.nalog.ru, свободный.
7. Университетская библиотека ONLINE [Электронный ресурс]: Режим доступа: http://biblioclub.ru, требуется авторизация.

6.5. Иные источники.

В ходе изучения дисциплины используются материалы отчетности организаций, полученные преподавателем и (или) студентами с учетом организационных и технических возможностей.

7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, где есть экран, компьютер с подключением к локальной сети института, и выходом в Интернет, звуковой усилитель, антиподавитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная

Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа где имеются столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная

Компьютерный класс. Специализированный компьютерный класс – 38.05.01. Экономическая безопасность, где установлены компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет, мультимедийный проектор, экран, столы аудиторные, стулья, доски аудиторные

Помещения для самостоятельной работы обучающихся. Компьютерные классы, где есть компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет, столы аудиторные, стулья, доски аудиторные.

Центр интернет-ресурсов , где есть компьютеры с выходом в Интернет, автоматизированную библиотечную информационную систему и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Университетская Информационная Система РОССИЯ», «Электронная библиотека диссертаций РГБ», «Электронная библиотека РГБ», «Научная электронная библиотека eLIBRARY», «EBSCO Publishihg». Система федеральных образовательных порталов «Экономика. Социология. Менеджмент», «Юридическая Россия», Сервер органов государственной власти РФ, Сайт Сибирского Федерального округа и др. Экран, компьютер с подключением к локальной сети филиала и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная. Наборы виртуального демонстрационного оборудования, наглядные учебные пособия.

Библиотека (имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет , где имеются компьютеры с подключением к локальной сети филиала и Интернет, Wi-Fi, столы аудиторные, стулья, Wi-Fi.

Специализированный кабинет для занятий с маломобильными группами (студенты с ограниченными возможностями здоровья) , где имеются в наличии экран, компьютеры с подключением к локальной сети института и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная, офисные кресла.