

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Майкопский государственный технологический университет»**

Кафедра финансов и кредита

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по организации внеаудиторной самостоятельной работы магистрантов,
обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» и
38.04.08 «Финансы и кредит» по дисциплине «Финансовый анализ
(продвинутый уровень)»**

МАЙКОП 2023

УДК 658.15(07)
ББК 65.053
М 54

Принято решением научно-методического совета по направлениям подготовки 38.04.01 и 38.04.08 (протокол №3 от 22.03.2023г.)

Утверждено на ученом совете факультета экономики и управления ФГБОУ ВО «МГТУ» (протокол №9 29.05.2023г.)

Рецензенты: доктор экономических наук, доцент Пригода Л.В.

кандидат экономических наук, доцент Ешугова С.К.

Составитель: кандидат экономических наук Мамиек Л.А.

Методические рекомендации по организации внеаудиторной самостоятельной работы магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» и 38.04.08 «Финансы и кредит» по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)».

В методическом пособии раскрыта специфика видов и форм самостоятельной работы магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» и 38.04.08 «Финансы и кредит», представлены методические материалы по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)», показаны принципы и процедуры ее оценивания.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Задачи, принципы, виды и уровни самостоятельной работы
2. Формы внеаудиторной самостоятельной работы
3. Система критериев оценивания выполнения внеаудиторной самостоятельной работы
4. Темы рефератов, эссе, докладов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»
5. Темы рефератов, эссе, докладов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
6. Глоссарий
7. Список использованной литературы

Введение

В контексте поступательного развития высшего образования проявляются устойчивые тенденции роста доли самостоятельной работы обучающихся. В данном аспекте очевиден тот факт, что целесообразно формирование системы умений и навыков самостоятельной работы, воспитание культуры самостоятельной деятельности обучающихся.

Самостоятельная работа в современном образовательном процессе рассматривается как форма организации обучения, способная обеспечивать самостоятельный поиск необходимой информации, творческое восприятие и осмысление учебного материала в ходе аудиторных занятий, разнообразные формы познавательной деятельности студентов на занятиях и во внеаудиторное время, развитие аналитических способностей, навыков контроля и планирования учебного времени, выработку умений и навыков рациональной организации учебного труда.

В методическом пособии рассматриваются вопросы организации внеаудиторной самостоятельной работы магистрантов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» и 38.04.08 «Финансы и кредит» по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)», как формы самостоятельной работы обучающихся, систематизированы материалы, которые позволяют оценивать учебные достижения при выполнении внеаудиторной самостоятельной работы по указанной дисциплине.

1. Задачи, принципы, виды и уровни самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов всех форм и видов обучения является одним из обязательных видов образовательной деятельности, обеспечивающей реализацию требований федеральных государственных стандартов высшего образования.

Самостоятельная работа обучающихся является обязательным компонентом образовательного процесса, так как она обеспечивает закрепление получаемых на лекционных занятиях знаний путем приобретения навыков осмысления и расширения их содержания, навыков решения актуальных проблем формирования общекультурных и профессиональных компетенций, научно-исследовательской деятельности, подготовки к семинарам, лабораторным работам, сдаче зачетов и экзаменов.

Самостоятельная работа обучающихся представляет собой совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение образовательной программы высшего профессионального образования в соответствии с требованиями ФГОС.

Самостоятельная работа в рамках образовательного процесса в вузе решает следующие задачи:

- закрепление и расширение знаний, умений, полученных обучающимися во время аудиторных и внеаудиторных занятий, превращение их в стереотипы умственной и физической деятельности;
- приобретение дополнительных знаний и навыков по дисциплинам учебного плана;
- формирование и развитие знаний и навыков, связанных с научно-исследовательской деятельностью;
- развитие ориентации и установки на качественное освоение образовательной программы;
- развитие навыков самоорганизации;
- формирование самостоятельности мышления, способности к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- выработка навыков эффективной самостоятельной профессиональной теоретической, практической и учебно-исследовательской деятельности.
- для реализации задач самостоятельной работы обучающихся и ее осуществления необходим ряд условий, которые обеспечивает университет:
 - наличие материально-технической базы;
 - наличие необходимого фонда информации для самостоятельной работы обучающихся и возможности работы с ним в аудиторное и внеаудиторное время;
 - наличие помещений для выполнения конкретных заданий, входящих в самостоятельную работу обучающихся;
 - обоснованность содержания заданий, входящих в самостоятельную работу обучающихся;
 - связь самостоятельной работы с рабочими программами дисциплин,

расчетом необходимого времени для самостоятельной работы;

- развитие преподавателями у студентов навыков самоорганизации, универсальных учебных компетенций;
- сопровождение преподавателями всех этапов выполнения самостоятельной работы обучающихся, текущий и конечный контроль ее результатов.

Принципами организации самостоятельной работы в рамках современного образовательного процесса являются:

- принцип интерактивности обучения (обеспечение интерактивного диалога и обратной связи, которая позволяет осуществлять контроль и коррекцию действий обучающегося);
- принцип развития интеллектуального потенциала обучающегося (формирование алгоритмического, наглядно-образного, теоретического стилей мышления, умений принимать оптимальные или вариативные решения в сложной ситуации, умений обрабатывать информацию);
- принцип обеспечения целостности и непрерывности дидактического цикла обучения (предоставление возможности выполнения всех звеньев дидактического цикла в пределах темы, раздела, модуля).

Самостоятельная работа обучающихся классифицируется: по месту организации (аудиторная и внеаудиторная); по целям организации (цели дисциплины, сформулированные и обоснованные в рабочей программе); по способу организации (индивидуальная, групповая). Выбор формы организации самостоятельной работы обучающихся (индивидуальная или групповая) определяется содержанием учебной дисциплины и формой организации обучения (лекция, семинар, практическое занятие, контрольное занятие и др.).

В зависимости от формы промежуточной аттестации виды самостоятельной работы дополняются подготовкой к экзамену, зачету и процедурами текущей аттестации.

Основными уровнями самостоятельной работы обучающихся являются:

- самостоятельные работы по образцу (характеризуются низким уровнем самостоятельности. требуют переноса известного способа решения непосредственно в аналогичную или отдаленно аналогичную внутрипредметную ситуацию. Эти работы выполняются на основе «конкретных алгоритмов», ранее продемонстрированных преподавателем и опробованных обучающимися при выполнении предыдущих заданий);
- самостоятельные работы реконструктивно-вариативного типа (имеют пороговый уровень самостоятельности, позволяют осмысленно переносить знания в типовые ситуации, учат анализировать события, явления, факты, создают условия для развития мыслительной активности обучающихся, формируют приемы и методы познавательной деятельности);
- эвристические самостоятельные работы (имеют продвинутый уровень самостоятельности. способствуют формированию творческой личности обучающихся. при выполнении работ этого типа происходит постоянный поиск новых решений, обобщение и систематизация полученных знаний,

перенос их в совершенно нестандартные ситуации);

- внутрипредметные и межпредметные исследовательские самостоятельные работы (имеют высокий уровень самостоятельности, это высшая ступень в системе самостоятельных работ. Самостоятельные работы этого вида обычно содержат в себе познавательные задачи, по условиям которых необходимо: анализировать необычные ситуации; выявлять характерные признаки учебных проблем, возникающих в этих ситуациях; искать способы решения этих проблем; выбирать из известных способов наиболее рациональные, модифицируя их в соответствии с условиями ситуации обучения).

Для эффективного выполнения самостоятельных работ разных уровней студенту необходимо владеть устойчивым комплексом способов деятельности для решения различных типов учебных задач. в первую очередь речь идет об умении конспектировать, подбирать примеры, сравнивать, устанавливать межпредметные связи, использовать дополнительную литературу, перефразировать, составлять понятийное дерево и др.

Особое внимание следует уделить метакогнитивным способам деятельности, способствующим формированию компетенций и обеспечивающим развитие навыков самоорганизации и самоконтроля образовательной деятельности. к ним относятся:

- планирование (составление плана, выстраивание логики содержания, постановка цели, реализация цели и т. д.);
- наблюдение (оценка достигнутого, ответы на вопросы для самоконтроля, применение теории на практике, составление тезисов по теме, обращение к другим научным источникам и т. п.);
- регуляция (самооценка, использование дополнительных ресурсов, волевая регуляция, определенная последовательность выполнения задания и др.).

2. Формы внеаудиторной самостоятельной работы

Рассмотрим содержательные характеристики внеаудиторных форм самостоятельной работы обучающихся.

Написание реферата

Цель самостоятельной работы: расширение научного кругозора, овладение методами теоретического исследования, развитие самостоятельности мышления студента.

Реферат - продукт самостоятельного творческого осмысления и преобразования текста первоисточника с целью получения новых сведений и существенных данных.

Виды рефератов:

- реферат-конспект, содержащий фактическую информацию в обобщенном виде, иллюстративный материал, различные сведения о методах

исследования, результатах исследования и возможностях их применения;

- реферат-резюме, содержащий только основные положения данной темы;
- реферат-обзор, составляемый на основе нескольких источников, в котором сопоставляются различные точки зрения по данному вопросу;
- реферат-доклад, содержащий объективную оценку проблемы;
- реферат — фрагмент первоисточника, составляемый в тех случаях, когда в документе-первоисточнике можно выделить часть, раздел или фрагмент, отражающие информационную сущность документа или соответствующие задаче реферирования;
- обзорный реферат, составляемый на некоторое множество документов-первоисточников и являющийся сводной характеристикой определенного содержания документов.

Выполнение задания:

- ✓ выбрать тему, если она не определена преподавателем;
- ✓ определить источники, с которыми придется работать;
- ✓ изучить, систематизировать и обработать выбранный материал из источников;
- ✓ составить план;
- ✓ написать реферат:
- ✓ обосновать актуальность выбранной темы;
- ✓ указать исходные данные реферируемого текста (название, где опубликован, в каком году), сведения об авторе (Ф. И. о., специальность, ученая степень, ученое звание);
- ✓ сформулировать проблематику выбранной темы;
- ✓ привести основные тезисы реферируемого текста и их аргументацию;
- ✓ сделать общий вывод по проблеме, заявленной в реферате.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- способность обучающихся к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;
- способность логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь.

Написание эссе

Цель самостоятельной работы: развитие навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей.

Эссе — «жанр философской, литературно-критической, историко-биографической, публицистической прозы, сочетающий подчеркнуто индивидуальную позицию автора с непринужденным, часто парадоксальным изложением, ориентированным на разговорную речь» (советский энциклопедический словарь. М., 1987. с. 1565).

Классификация эссе:

- по содержанию: философские, литературно-критические, исторические, художественные, художественно-публицистические, духовно-религиозные и др.;
- по литературной форме: рецензии, лирические миниатюры, заметки, странички из дневника, письма и др.;
- различают также эссе описательные, повествовательные, рефлексивные, критические, аналитические и др.

Признаки эссе:

- небольшой объем — от трех до семи страниц компьютерного текста; допускается эссе до десяти страниц машинописного текста.
- конкретная тема и подчеркнута субъективная ее трактовка.
- свободная композиция — важная особенность эссе.
- непринужденность повествования;
- использование парадоксов. Эссе призвано удивить читателя, это, по мнению многих исследователей, его обязательное качество;
- внутреннее смысловое единство;
- ориентация на разговорную речь. в то же время необходимо избегать употребления в эссе сленга, шаблонных фраз, сокращения слов, чересчур легкомысленного тона.

Выполнение задания:

- ✓ написать вступление (2–3 предложения, которые служат для последующей формулировки проблемы).
- ✓ сформулировать проблему, которая должна быть важна не только для автора, но и для других;
- ✓ дать комментарии к проблеме;
- ✓ сформулировать авторское мнение и привести аргументацию;
- ✓ написать заключение (вывод, обобщение сказанного).

Планируемые результаты самостоятельной работы: способность логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь.

Подготовка доклада

Цель самостоятельной работы: расширение научного кругозора, овладение методами теоретического исследования, развитие самостоятельности мышления обучающегося.

Доклад - публичное сообщение или документ, которые содержат информацию и отражают суть вопроса или исследования применительно к данной ситуации.

Виды докладов:

- устный доклад — читается по итогам проделанной работы и является эффективным средством разъяснения ее результатов;
- письменный доклад:

- краткий (до 20 страниц) — резюмирует наиболее важную информацию, полученную в ходе исследования;

- подробный (до 60 страниц) — включает не только текстовую структуру с заголовками, но и диаграммы, таблицы, рисунки, фотографии, приложения, сноски, ссылки, гиперссылки.

Выполнение задания:

✓ четко сформулировать тему (например, письменного доклад);
 ✓ изучить и подобрать литературу, рекомендуемую по теме, выделив три источника библиографической информации:

✓ первичные (статьи, диссертации, монографии и т. д.);
 ✓ вторичные (библиография, реферативные журналы, сигнальная информация, планы, граф-схемы, предметные указатели и т. д.);

✓ третичные (обзоры, компилятивные работы, справочные книги и т. д.);

✓ написать план, который полностью согласуется с выбранной темой и логично раскрывает ее;

✓ написать доклад, соблюдая следующие требования:

- к структуре доклада — она должна включать: краткое введение, обосновывающее актуальность проблемы; основной текст; заключение с краткими выводами по исследуемой проблеме; список использованной литературы;

- к содержанию доклада — общие положения надо подкрепить и пояснить конкретными примерами; не пересказывать отдельные главы учебника или учебного пособия, а изложить собственные соображения по существу рассматриваемых вопросов, внести свои предложения;

✓ оформить работу в соответствии с требованиями.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- способность студентов анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных образовательных и исследовательских задач;

- готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач;

- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

Написание конспекта

Цель самостоятельной работы: выработка умений и навыков грамотного изложения теории и практических вопросов в письменной форме в виде конспекта.

Конспект - письменный текст, систематически, кратко, логично и связно передающий содержание основного источника информации (статьи, книги, лекции и др.).

Виды конспектов:

- плановый конспект (план-конспект) — конспект на основе сформированного плана, состоящего из определенного количества пунктов (с заголовками) и подпунктов, соответствующих определенным частям источника информации;
- текстуальный конспект — подробная форма изложения, основанная на выписках из текста-источника и его цитировании (с логическими связями);
- произвольный конспект - конспект, включающий несколько способов работы над материалом (выписки, цитирование, план и др.);
- схематический конспект (контекст-схема) - конспект на основе плана, составленного из пунктов в виде вопросов, на которые нужно дать ответ;
- тематический конспект — разработка и освещение в конспективной форме определенного вопроса, темы;
- опорный конспект (введен в. Ф. Шаталовым) — конспект, в котором содержание источника информации закодировано с помощью графических символов, рисунков, цифр, ключевых слов и др.;
- сводный конспект — обработка нескольких текстов с целью их сопоставления, сравнения и сведения к единой конструкции;
- выборочный конспект — выбор из текста информации на определенную тему.

Формы конспектирования:

- план (простой, сложный) — форма конспектирования, которая включает анализ структуры текста, обобщение, выделение логики развития событий и их сути;
- выписки — простейшая форма конспектирования, почти дословно воспроизводящая текст;
- тезисы — форма конспектирования, которая представляет собой выводы, сделанные на основе прочитанного. выделяют простые и осложненные тезисы (кроме основных положений, включают также второстепенные);
- цитирование — дословная выписка, которая используется, когда передать мысль автора своими словами невозможно.

Выполнение задания:

- ✓ определить цель составления конспекта;
- ✓ записать название текста или его части;
- ✓ записать выходные данные текста (автор, место и год издания);
- ✓ выделить при первичном чтении основные смысловые части текста;
- ✓ выделить основные положения текста;

- ✓ выделить понятия, термины, которые требуют разъяснений;
- ✓ последовательно и кратко изложить своими словами существенные положения изучаемого материала;
- ✓ включить в запись выводы по основным положениям, конкретным фактам и примерам (без подробного описания);
- ✓ использовать приемы наглядного отражения содержания (абзацы «ступеньками», различные способы подчеркивания, ручки разного цвета);
- ✓ соблюдать правила цитирования (цитата должна быть заключена в кавычки, дана ссылка на ее источник, указана страница).

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- способность студентов анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных образовательных и исследовательских задач;
- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

Составление глоссария

Цель самостоятельной работы: повысить уровень информационный культуры; приобрести новые знания; отработать необходимые навыки в предметной области дисциплины.

Глоссарий — словарь специализированных терминов и их определений.

Статья глоссария — определение термина.

Содержание задания: сбор и систематизация понятий или терминов, объединенных общей специфической тематикой, по одному либо нескольким источникам.

Выполнение задания:

- ✓ внимательно прочесть работу;
- ✓ определить наиболее часто встречающиеся термины;
- ✓ составить список терминов, объединенных общей тематикой;
- ✓ расположить термины в алфавитном порядке;
- ✓ составить статьи глоссария;
- ✓ дать точную формулировку термина в именительном падеже;
- ✓ объемно раскрыть смысл данного термина

Планируемые результаты самостоятельной работы: способность студентов решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

Разработка проекта (индивидуального, группового)

Цель самостоятельной работы: развитие способности прогнозировать,

проектировать, моделировать.

Проект - ограниченное во времени целенаправленное изменение отдельной системы с установленными требованиями к качеству результатов, возможными рамками расхода средств и ресурсов и специфической организацией.

Выполнение задания:

- ✓ диагностика ситуации (проблематизация, целеполагание, конкретизация цели, форматирование проекта);
- ✓ проектирование (уточнение цели, функций, задач и плана работы; теоретическое моделирование методов и средств решения задач; детальная проработка этапов решения конкретных задач; пошаговое выполнение запланированных проектных действий; систематизация и обобщение полученных результатов, конструирование предполагаемого результата, пошаговое выполнение проектных действий);
- ✓ рефлексия (выяснение соответствия полученного результата замыслу; определение качества полученного продукта; перспективы его развития и использования).

Предполагаемые результаты самостоятельной работы:

- готовность обучающихся использовать знание современных проблем науки и образования при решении образовательных и профессиональных задач;
- готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач;
- способность прогнозировать, проектировать, моделировать.

Выполнение кейс-задания

Цель самостоятельной работы: формирование умения анализировать в короткие сроки большой объем неупорядоченной информации, принятие решений в условиях недостаточной информации. Кейс-задание - метод обучения, основанный на разборе практических проблемных ситуаций - кейсов, связанных с конкретным событием или последовательностью событий.

Виды кейсов:

- иллюстративные;
- аналитические;
- связанные с принятием решений.

Выполнение задания:

- ✓ подготовить основной текст с вопросами для обсуждения;
- ✓ титульный лист с кратким запоминающимся названием кейса;
- ✓ введение, где упоминается герой (герои) кейса, рассказывается об истории вопроса, указывается время начала действия;
- ✓ основная часть, где содержится главный массив информации, внутренняя интрига, проблема;

- ✓ заключение (в нем решение проблемы, рассматриваемой в кейсе, иногда может быть не завершено);
- ✓ подобрать приложения с подборкой различной информации, передающей общий контекст кейса (документы, публикации, фото, видео и др.);
- ✓ предложить возможное решение проблемы.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- способность обучающихся анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных исследовательских задач;
- готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач;
- способность решать нестандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий.

Составление тематического портфолио работ

Цель самостоятельной работы: развитие способности к систематизации и анализу информации по выбранной теме, работе с эмпирическими данными, со способами и технологиями решения проблем.

Тематическое портфолио работ - материалы, отражающие цели, процесс и результат решения какой-либо конкретной проблемы в рамках той или иной темы курса (модуля). портфолио работ состоит из нескольких разделов (согласуются с преподавателем).

Структура тематического портфолио работ:

- сопроводительный текст автора портфолио с описанием цели, предназначения и краткого описания документа;
- содержание или оглавление;
- органайзер (схемы, рисунки, таблицы, графики, диаграммы, гистограммы);
- лист наблюдений за процессами, которые произошли за время работы;
- письменные работы;
- видеофрагменты, компьютерные программы;
- рефлексивный журнал (личные соображения и вопросы обучающегося, которые позволяют обнаружить связь между полученными и получаемыми знаниями).

Выполнение задания:

- ✓ обосновать выбор темы портфолио и дать название своей работе;
- ✓ выбрать рубрики и дать им названия;
- ✓ найти соответствующий материал и систематизировать его, представив в виде конспекта, схемы, кластера, интеллект-карты, таблицы;
- ✓ составить словарь терминов и понятий на основе справочной

литературы;

- ✓ подобрать необходимые источники информации (в том числе интернет-ресурсы) по теме и написать тезисы;
- ✓ подобрать статистический материал, представив его в графическом виде; сделать выводы;
- ✓ подобрать иллюстративный материал (рисунки, фото, видео);
- ✓ составить план исследования;
- ✓ провести исследование, обработать результаты;
- ✓ проверить наличие ссылок на источники информации.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- готовность обучающихся использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач;
- повышение информационной культуры студентов и обеспечение их готовности к интеграции в современное информационное пространство;
- способность использовать современные способы и технологии решения проблем.

Информационный поиск

Цель самостоятельной работы: развитие способности к проектированию и преобразованию учебных действий на основе различных видов информационного поиска.

Информационный поиск — поиск неструктурированной документальной информации.

Список современных задач информационного поиска:

- решение вопросов моделирования;
- классификация документов;
- фильтрация, классификация документов;
- проектирование архитектур поисковых систем и пользовательских интерфейсов;
- извлечение информации (аннотирование и реферирование документов);
- выбор информационно-поискового языка запроса в поисковых системах.

Содержание задания по видам поиска:

- ✓ поиск библиографический — поиск необходимых сведений об источнике и установление его наличия в системе других источников. ведется путем разыскания библиографической информации и библиографических пособий (информационных изданий);
- ✓ поиск самих информационных источников (документов и изданий), в которых есть или может содержаться нужная информация;
- ✓ поиск фактических сведений, содержащихся в литературе, книге (например, об исторических фактах и событиях,
- ✓ о биографических данных из жизни и деятельности писателя,

ученого и т. п.).

Выполнение задания:

- ✓ определение области знаний;
- ✓ выбор типа и источников данных;
- ✓ сбор материалов, необходимых для наполнения информационной модели;
- ✓ отбор наиболее полезной информации;
- ✓ выбор метода обработки информации (классификация, кластеризация, регрессионный анализ и т.д.);
- ✓ выбор алгоритма поиска закономерностей;
- ✓ поиск закономерностей, формальных правил и структурных связей в собранной информации;
- ✓ творческая интерпретация полученных результатов.

Пример модели определения необходимых характеристик и особенностей (условий) конкретного информационного поиска:

1. Цель поиска — документальный поиск (поиск основных документов и изданий по теме).
2. Предмет поиска — тематический поиск (только по проблеме).
3. Жанр (вид) литературы — видовой поиск (монографии, сборники, справочники, библиографические пособия).
4. Метод поиска — диалектический (вся возможная совокупность существующих методов поиска).
5. Хронологический охват — ретроспективный (поиск за определенный период).
6. Географический охват — страноведческий поиск (информационные источники, не исключая изданий, переведенных с иностранных языков).
7. Полнота поиска — избирательный поиск (выбор наиболее примечательных изданий).

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- способность студентов решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;
- готовность использовать знание современных проблем науки и образования при решении образовательных и профессиональных задач.

Использование инфографики

Цель самостоятельной работы: усвоение отношений между понятиями или отдельными разделами темы с помощью инфографики. Инфографика — «область коммуникативного дизайна, в основе которой лежит графическое представление информации, связей, числовых данных и знаний».

Вариант задания: представить информацию по заданной теме с

помощью зрительных форм — знаков, графического дизайна, рисунков, иллюстраций.

Выполнение задания:

- ✓ выбор темы;
- ✓ сбор информации (документальной и визуальной);
- ✓ систематизация собранной информации;
- ✓ создание плана презентации;
- ✓ классификация информации по типу;
- ✓ выбор тематики действия (инструктивная, исследовательская, имитационная);
- ✓ выбор коммуникативной тактики (дискуссии и дебаты для точной передачи идеи);
- ✓ выбор творческой тактики (создание новых форм и подходов к изучению и представлению информации);
- ✓ систематизация информации по какому-либо принципу (по алфавиту, по времени, по категориям, по иерархии);
- ✓ создание эскиза (для печатной инфографики) и раскадровка (для интернет-инфографики);
- ✓ планирование и работа над графикой (создание основного и второстепенных объектов).

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- готовность студентов использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач;
- усвоение отношений между понятиями или отдельными разделами темы.

Разработка мультимедийной презентации

Цели самостоятельной работы (варианты):

- освоение (закрепление, обобщение, систематизация) учебного материала;
- обеспечение контроля качества знаний;
- формирование специальных компетенций, обеспечивающих возможность работы с информационными технологиями;
- становление общекультурных компетенций.

Мультимедийная презентация — представление содержания учебного материала, учебной задачи с использованием мультимедийных технологий.

Основные виды мультимедийной презентации:

- обучающие и тестовые презентации (позволяют знакомить с содержанием учебного материала и контролировать качество его усвоения);
- презентации электронных каталогов (дают возможность распространять большие объемы информации быстро, качественно и эффективно);
- электронные презентации и рекламные ролики (служат для

создания имиджа и распространение информации об объекте);

- презентации — визитные карточки (дают представление об авторе работы);
- бытовые презентации (использование в бытовых целях фотографий и видеоизображений в электронном виде).

Мультимедийные презентации по назначению:

- презентация сопровождения образовательного процесса (является источником информации и средством привлечения внимания слушателей);
- презентация учебного или научно-исследовательского проекта (используется для привлечения внимания слушателей к основной идее или концепции развития проекта с точки зрения его возможной эффективности и результативности применения);
- презентация информационной поддержки образовательного процесса (представляет собой обновление банка литературы, контрольных и тестовых заданий, вопросов к итоговой и промежуточной аттестации);
- презентация-отчет (мультимедийное сопровождение отчета в виде нескольких фрагментов, логически связанных между собой в зависимости от структуры отчета).

Выполнение задания:

1. Этап проектирования:

определение целей использования презентации;

- сбор необходимого материала (тексты, рисунки, схемы и др.);
- формирование структуры и логики подачи материала;
- создание папки, в которую помещен собранный материал.

2. Этап конструирования:

- выбор программы MS Power Point в меню компьютера;
- определение дизайна слайдов;
- наполнение слайдов собранной текстовой и наглядной информацией;

• включение эффектов анимации и музыкального сопровождения (при необходимости);

• установка режима показа слайдов (титульный слайд, включающий наименование кафедры, где выполнена работа, название презентации, город и год; содержательный — список слайдов презентации, сгруппированных по темам сообщения; заключительный слайд содержит выводы, пожелания, список литературы и пр.).

3. Этап моделирования — проверка и коррекция подготовленного материала, определение продолжительности его демонстрации.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- повышение информационной культуры студентов и обеспечение их готовности к интеграции в современное информационное пространство;
- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с

применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;

- способность к критическому восприятию, обобщению, анализу профессиональной информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;

- способность применять современные методики и технологии организации и реализации образовательного процесса на различных образовательных ступенях в различных образовательных учреждениях;

- готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач.

Построение сводной (обобщающей) таблицы

Цель самостоятельной работы - усвоение отношений между понятиями или отдельными разделами темы с помощью построения таблицы.

Сводная (обобщающая) таблица - концентрированное представление отношений между изучаемыми феноменами, выраженными в форме переменных.

Варианты задания:

- ✓ представить функциональные отношения между элементами какой-либо системы, выраженными в тексте в форме понятий или категорий;

- ✓ представить междисциплинарные связи изучаемой темы (дисциплины).

Правила составления таблицы:

- ✓ таблица должна быть выразительной и компактной, лучше делать несколько небольших по объему, но наглядных таблиц, отвечающих задаче исследования;

- ✓ название таблицы, заглавия граф и строк следует формулировать точно и лаконично;

- ✓ в таблице обязательно должны быть указаны изучаемый объект и единицы измерения;

- ✓ при отсутствии каких-либо данных в таблице ставят многоточие либо пишут «нет сведений», если какое-либо явление не имело места, то ставят тире;

- ✓ значения одних и тех же показателей приводятся в таблице с одинаковой степенью точности;

- ✓ таблица должна иметь итоги по группам, подгруппам и в целом;

- ✓ если суммирование данных невозможно, то в этой графе ставят знак умножения;

- ✓ в больших таблицах после каждых пяти строк делается промежуток для удобства чтения и анализа.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- готовность студентов использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач;

- усвоение отношений между понятиями или отдельными разделами темы.

Использование граф-схемы

Цель самостоятельной работы: усвоение отношений между понятиями или отдельными разделами темы и отражение их с помощью граф-схемы.

Схема — графическое представление определения, анализа или метода решения задачи, в котором используются символы для отображения данных.

Граф-схема — графическое изображение логических связей между основными субъектами текста (отношений между условно выделенными константами).

Варианты задания:

- представить в наглядной форме иерархические отношения между понятиями;
- представить функциональные отношения между элементами какой-либо системы (раздела), выраженными в тексте в форме понятий или категорий.

Выполнение задания:

- ✓ выделить основные понятия, изученные в данном разделе (по данной теме);
- ✓ определить, как понятия связаны между собой;
- ✓ показать, как связаны между собой отдельные блоки понятий;
- ✓ привести примеры взаимосвязей понятий в соответствии с созданной граф-схемой.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- готовность студентов использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач;
- усвоение отношений между понятиями или отдельными разделами темы.

3. Система критериев оценивания выполнения внеаудиторной самостоятельной работы

	Критерии оценивания
Написание реферата	
«Отлично»	1. Соблюдение формальных требований к реферату. 2. Грамотное и полное раскрытие темы. 3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается). 4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой. 5. Умение работать с периодической литературой. 6. Умение обобщать, делать выводы.

	<p>7. Умение оформлять библиографические список к реферату в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления».</p> <p>8. Соблюдение требований к оформлению реферата.</p> <p>9. Умение кратко изложить основные положения реферата при его защите.</p> <p>10. Иллюстрация защиты реферата презентацией</p>
«Хорошо»	<p>1. Соблюдение формальных требований к реферату.</p> <p>2. Грамотное и полное раскрытие темы.</p> <p>3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается).</p> <p>4. Умение работать с учебной, профессиональной литературой.</p> <p>5. Умение работать с периодической литературой.</p> <p>6. Не полно обобщен и сделан вывод.</p> <p>7. Не точно оформлен библиографический список к реферату в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления».</p> <p>8. Не полно соблюдены требования к оформлению реферата.</p> <p>9. Не четко сформированы краткие основные положения реферата при его защите.</p> <p>10. Иллюстрация защиты реферата презентацией.</p>
«Удовлетворительно»	<p>1. Соблюдение формальных требований к реферату.</p> <p>2. Грамотное и полное раскрытие темы.</p> <p>3. Самостоятельность в работе над рефератом (использование рефератов из сети Интернет запрещается).</p> <p>4. Не полно изучены учебная, профессиональная литература.</p> <p>5. Не полно изучена периодическая литература.</p> <p>6. Не обобщены и не конкретизированы выводы.</p> <p>7. Не точно оформлен библиографический список к реферату в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.1.- 2003 «Библиографическая запись.</p>

	Библиографическое описание. Общие требования и правила составления». 8. Не соблюдены требования к оформлению реферата. 9. Не четко сформированы краткие основные положения реферата при его защите. 10. Иллюстрация защиты реферата презентацией отсутствует
«Неудовлетворительно»	Реферат не представлен по соответствующим критериям оценивания
Написание эссе	
«Отлично»	1. Во введение четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, выполнена задача заинтересовать читателя. 2. Текста прослеживается четкое деление на введение, основную часть и заключение. 3. В основной части логично, связно и полно доказывается выдвинутый тезис; 4. Заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части. 5. Правильно (уместно и достаточно) используются разнообразные средства связи. 6. Для выражения своих мыслей не пользуется упрощённо-примитивным языком. 7. Демонстрирует полное понимание проблемы. 8. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены.
«Хорошо»	1. Во введение четко сформулирован тезис, соответствующий теме эссе, в известной мере выполнена задача заинтересовать читателя. 2. В основной части логично, связно, но недостаточно полно доказывается выдвинутый тезис. 3. Заключение содержит выводы, логично вытекающие из содержания основной части. 4. Уместно используются разнообразные средства связи. 5. Для выражения своих мыслей студент не пользуется упрощённо-примитивным языком.
«Удовлетворительно»	1. Во введение тезис сформулирован нечетко или не вполне соответствует теме эссе.

	<p>2. В основной части выдвинутый тезис доказывается недостаточно логично (убедительно) и последовательно.</p> <p>3. Заключение выводы не полностью соответствуют содержанию основной части.</p> <p>4. Недостаточно или, наоборот, избыточно используются средства связи.</p> <p>5. Язык работы в целом не соответствует уровню студенческой работы.</p>
«Неудовлетворительно»	<p>1. Во введение тезис отсутствует или не соответствует теме эссе.</p> <p>2. В основной части нет логичного последовательного раскрытия темы.</p> <p>3. Выводы не вытекают из основной части.</p> <p>4. Средства связи не обеспечивают связность изложения;</p> <p>5. Отсутствует деление текста на введение, основную часть и заключение.</p> <p>6. Язык работы можно оценить, как «примитивный».</p> <p>7. Работа написана не по теме.</p> <p>8. В работе один абзац и больше позаимствован из какого-либо источника.</p>
Подготовка доклада, написание конспекта	
«Отлично»	<p>Соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, соответствие содержания заявленной теме, заявленная тема полностью раскрыта, рассмотрение дискуссионных вопросов по проблеме, сопоставлены различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, научность языка изложения, логичность и последовательность в изложении материала, количество исследованной литературы, в том числе новейших источников по проблеме, четкость выводов, оформление работы соответствует предъявляемым требованиям.</p>
«Хорошо»	<p>Соответствие целям и задачам дисциплины, актуальность темы и рассматриваемых проблем, соответствие содержания заявленной теме, научность языка изложения, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, отсутствуют новейшие литературные источники по проблеме, при оформлении работы имеются недочеты.</p>

«Удовлетворительно»	Соответствие целям и задачам дисциплины, содержание работы не в полной мере соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, использовано небольшое количество научных источников, нарушена логичность и последовательность в изложении материала, при оформлении работы имеются недочеты.
«Неудовлетворительно»	Работа не соответствует целям и задачам дисциплины, содержание работы не соответствует заявленной теме, содержание работы изложено не научным стилем.
Составление глоссария	
«Отлично»	Обучающийся владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, решить поставленную задачу и проанализировать полученные результаты, объяснить причины отклонений от желаемого результата, отстаивать свою точку зрения, приводя факты.
«Хорошо»	Обучающийся владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, решить поставленную задачу и проанализировать полученные результаты.
«Удовлетворительно»	Обучающийся владеет категориальным аппаратом, может привести формулы расчета, рассчитать задание.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет перечисленными навыками.
Выполнение кейс-задания	
«Отлично»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Кейс–задание выполнено полностью, в рамках регламента, установленного на публичную презентацию, студент(ы) приводит (подготовили) полную четкую аргументацию выбранного решения на основе качественно сделанного анализа. 2. Демонстрируются хорошие теоретические знания, имеется собственная обоснованная точка зрения на проблему(ы) и причины ее (их) возникновения. 3. В случае ряда выявленных проблем четко определяет их иерархию. 4. При устной презентации уверенно и быстро отвечает на заданные вопросы, выступление сопровождается приемами визуализации.

	В случае письменного отчета-презентации по выполнению кейс-задания сделан структурированный и детализированный анализ кейса, представлены возможные варианты решения (3-5), четко и аргументировано обоснован окончательный выбор одного из альтернативных решений.
«Хорошо»	<p>1. Кейс–задание выполнено полностью, но в рамках установленного на выступление регламента, студент(ы) не приводит (не подготовили) полную четкую аргументацию выбранного решения.</p> <p>2. Имеет место излишнее теоретизирование, или наоборот, теоретическое обоснование ограничено, имеется собственная точка зрения на проблемы, но не все причины ее возникновения установлены.</p> <p>3. При устной презентации на дополнительные вопросы выступающий отвечает с некоторым затруднением, подготовленная устная презентации выполненного кейс-задания не очень структурирована.</p> <p>При письменном отчете-презентации по выполнению кейс задания сделан не полный анализ кейса, без учета ряда фактов, выявлены не все возможные проблемы, для решения могла быть выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 2-3, затруднена четкая аргументация окончательного выбора одного из альтернативных решений.</p>
«Удовлетворительно»	<p>1. Кейс–задание выполнено более чем на 2/3, но в рамках установленного на выступление регламента, студент(ы) расплывчато раскрывает решение, не может четко аргументировать сделанный выбор, показывает явный недостаток теоретических знаний.</p> <p>2. Выводы слабые, свидетельствуют о недостаточном анализе фактов, в основе решения может иметь место интерпретация фактов или предположения,</p> <p>3. Собственная точка зрения на причины возникновения проблемы не обоснована или отсутствует.</p> <p>4. При устной презентации на вопросы отвечает с трудом или не отвечает совсем.</p>

	<p>Подготовленная презентация выполненного кейс-задания не структурирована.</p> <p>В случае письменной презентации по выполнению кейс задания не сделан детальный анализ кейса, далеко не все факты учтены, для решения выбрана второстепенная, а не главная проблема, количество представленных возможных вариантов решения – 1-2, отсутствует четкая аргументация окончательного выбора решения.</p>
«Неудовлетворительно»	<p>1. Кейс-задание не выполнено, или выполнено менее чем на треть.</p> <p>2. Отсутствует детализация при анализе кейса, изложение устное или письменное не структурировано.</p> <p>3. Если решение и обозначено в выступлении или отчете-презентации, то оно не является решением проблемы, которая заложена в кейсе.</p>
Составление тематического портфолио работ	
«Отлично»	Обучающийся владеет категориальным аппаратом при составлении портфолио, может привести классификацию факторов явления, решить поставленную задачу и проанализировать полученные результаты, объяснить причины отклонений от желаемого результата, отстоять свою точку зрения, приводя факты.
«Хорошо»	Обучающийся владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, решить поставленную задачу и проанализировать полученные результаты.
«Удовлетворительно»	Обучающийся владеет категориальным аппаратом, может привести формулы расчета, рассчитать задание.
«Неудовлетворительно»	Обучающийся не владеет перечисленными навыками.
Использование инфографики	
«Отлично»	Инфографика соответствует целям и задачам дисциплины, ее содержание полностью соответствует заявленной теме, рассмотрены вопросы по проблеме, слайды расположены логично, последовательно, завершается инфографика четкими выводами
«Хорошо»	Инфографика соответствует целям и задачам дисциплины, ее содержание полностью соответствует заявленной теме,

	заявленная тема раскрыта недостаточно полно, при оформлении инфографики имеются недочеты.
«Удовлетворительно»	Инфографика соответствует целям и задачам дисциплины, но её содержание не в полной мере соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, нарушена логичность и последовательность в расположении слайдов.
«Неудовлетворительно»	Инфографика не соответствует целям и задачам дисциплины, содержание не соответствует заявленной теме и изложено не научным стилем.
Разработка мультимедийной презентации	
«Отлично»	Презентация соответствует целям и задачам дисциплины, содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, рассмотрены вопросы по проблеме, слайды расположены логично, последовательно, завершается презентация четкими выводами
«Хорошо»	Презентация соответствует целям и задачам дисциплины, содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, при оформлении презентации имеются недочеты.
«Удовлетворительно»	Презентация соответствует целям и задачам дисциплины, но её содержание не в полной мере соответствует заявленной теме, заявленная тема раскрыта недостаточно полно, нарушена логичность и последовательность в расположении слайдов.
«Неудовлетворительно»	Презентация не соответствует целям и задачам дисциплины, содержание не соответствует заявленной теме и изложено не научным стилем.
Построение сводной (обобщающей) таблицы, использование граф-схемы	
«Отлично»	Таблица, граф-схема составлена правильно, тема полностью и логически раскрыта, наблюдается связанное и логичное изложение материала
«Хорошо»	При составлении таблицы, граф-схемы есть отдельные неточности, есть проблема с логическим изложением материала, требуются небольшие дополнения, допускается 1-2 недочета
«Удовлетворительно»	Таблица, граф-схема составлена с серьезными нарушениями, при раскрытии

	темы допущены незначительные ошибки, допускается 3-4 ошибки
«Неудовлетворительно»	Таблица, граф-схема составлены неправильно, тема полностью не раскрыта

4. Темы рефератов, эссе, докладов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Финансовый анализ как инструмент диагностики предприятия.
2. Роль финансового анализа в системе финансового менеджмента.
3. Портрет финансового аналитика.
4. Принципы финансового анализа.
5. Отчетность как информационная база аналитического обоснования финансовых решений.
6. История финансового анализа в России и за рубежом.
7. Логика и модели факторного анализа.
8. Модели финансового анализа: дескриптивные, предикативные, нормативные.
9. Неформализованные методы финансового анализа.
10. Элементарные методы экономического (финансового) анализа.
11. Традиционные методы экономической статистики.
12. Математико-статистические методы изучения связей.
13. Методы теории принятия решений.
14. Методы финансовых вычислений.
15. Информативная ценность бухгалтерского баланса для аналитических целей.
16. Экономический смысл отрицательной величины собственных оборотных средств.
17. Принципы реструктуризации баланса при анализе его ликвидности.
18. Возможности управления длительностью операционного и финансового циклов.
19. Влияние оборачиваемости оборотного капитала на приращение прибыли
20. Нормативное регулирование финансового анализа хозяйствующего субъекта.
21. Экспресс-анализ финансовой отчетности.
22. Финансовый аспект амортизации и ее влияние на показатели отчетности предприятия.
23. Ключевые индикаторы финансового состояния предприятия.
24. Влияние долгосрочных и краткосрочных заемных источников на финансовую устойчивость предприятия.

25. Анализ влияния отраслевой принадлежности предприятия (организации) на размер собственных оборотных средств.
26. Экономический смысл понятия «нераспределенная прибыль».
27. Финансовый левередж в системе управления финансовой устойчивостью организации.
28. Методы финансового анализа. Алгоритм и последовательность этапов экономического анализа.
29. Виды прибыли, представленные в отчете о прибылях и убытках (о финансовых результатах), их значение и порядок их расчета.
30. Факторы, влияющие на показатели прибыли/рентабельности.

Примерная тематика эссе по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Финансовый анализ в системе управления стоимостью коммерческой организации.
2. Финансовый анализ бизнес-процессов развития экономического субъекта.
3. Реализация инструментов бизнес-анализа в системе внутреннего контроля экономического субъекта.
4. Особенности применения методического инструментария комплексной экономической оценки эффективности финансовых вложений на базе показателей доходности и риска.
5. Анализ величины и структуры финансовых вложений как фактора управления стоимостью коммерческой организации.
6. Анализ эффективности инвестиций в основные средства и источников их финансирования.
7. Методические аспекты экономического анализа и финансовой диагностики собственного капитала в системе управления организацией.
8. Анализ долговых обязательств в системе управления платежеспособностью организации.
9. Анализ кредитоспособности коммерческой организации в системе банковского кредитования.
10. Анализ кредитоспособности коммерческой организации в системе коммерческого кредитования.
11. Организационно-методические основы построения эффективной системы экономического анализа кредитов и займов организации.
12. Аналитические алгоритмы формирования оптимальной системы расчетов с дебиторами и ее влияние на финансовое состояние организации.
13. Аналитическое обеспечение системы экономической диагностики и финансового управления дебиторской задолженностью организации.
14. Финансовый анализ в системе управления материальными ресурсами коммерческой организации.

15. Использование маржинального анализа в системе экономической диагностики результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.
16. Дискуссионные вопросы анализа финансовой устойчивости организации.
17. Анализ возможных вариантов соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей, их влияние на показатели финансового состояния организации.
18. Критический анализ нормативных значений финансовых коэффициентов.
19. Показатели и модели оценки деловой активности организации.
20. Методические аспекты комплексной оценки финансового состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.
21. Оценка и анализ экономического потенциала коммерческой организации.
22. Особенности организации и методики финансового анализа экономического субъекта (по видам экономической деятельности).
23. Организационно-методические аспекты прогнозного финансового анализа деятельности организации.
24. Системный подход к анализу эффективности деятельности предприятия с использованием показателей рентабельности.
25. Информационно-методическая база диагностики платежеспособности в условиях внешнего и внутреннего финансового анализа организации.
26. Внутрифирменный анализ движения денежных потоков в системе управления платежеспособностью организации.
27. Финансовый анализ в системе управления стоимостью коммерческой организации.
28. Финансовый анализ в системе экономической оценки маркетинговой политики организации.
29. Информационно-методическое обеспечение финансового анализа по сегментам деятельности.
30. Ликвидность и платежеспособность как один из основных показателей финансового состояния организации.

Примерная тематика докладов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Финансовый анализ как база принятия управленческих решений: сущность, цель, задачи, предмет, объекты и субъекты.
2. Стандартные методы финансового анализа.
3. Основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности: содержание и аналитическое значение

4. Экспресс-анализ финансового состояния организации: этапы и процедуры.
5. Содержание методики анализа имущественного потенциала организации.
6. Активы предприятия: состав, структура и отражение в бухгалтерской отчетности.
7. Структурно-динамический анализ имущества.
8. Анализ состава и структуры основного и оборотного капитала.
9. Расчет показателей, характеризующих эффективность использования основного и оборотного капитала.
10. Анализ капитальных и финансовых вложений предприятия.
11. Структурно-динамический анализ источников формирования имущества.
12. Расчет средневзвешенной цены капитала и его составляющих. Оптимальная и предельная структура капитала.
13. Выбор рациональной структуры капитала.
14. Анализ финансовой устойчивости.
15. Анализ ликвидности баланса.
16. Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности.
17. Оценка структуры баланса неплатежеспособных организаций.
18. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
19. Анализ кредитоспособности организации.
20. Анализ движения денежных средств.
21. Анализ деловой активности организации.
22. Прибыль как показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.
23. Формирование и расчет показателей прибыли.
24. Структурно-динамический анализ финансовых результатов.
25. Модель экономической прибыли организации. Анализ состава и динамики прибыли.
26. Факторный анализ прибыли.
27. Анализ влияния инфляции на финансовые результаты.
28. Показатели эффективности деятельности предприятия. Факторы, оказывающие влияние на показатели рентабельности.
29. Анализ финансовой устойчивости. Факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость.
30. Современные методы диагностики и прогнозирования прибыли предприятия (организации).

5. Темы рефератов, эссе, докладов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)» по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»

Примерная тематика рефератов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Финансовый анализ банковской деятельности: методический аспект.
2. Финансовая отчетность кредитной организации.
3. Информационные источники, характеризующие деятельность кредитной организации.
4. Финансовый анализ бухгалтерского баланса кредитной организации.
5. Анализ динамики денежного портфеля кредитной организации.
6. Анализ состава и динамики кредитного портфеля кредитной организации.
7. Анализ динамики портфеля основного капитала кредитной организации.
8. Портфель привлеченных средств кредитной организации.
9. Анализ состава и динамики портфеля заемного капитала кредитной организации.
10. Анализ состава и динамики собственных средств (капитала) кредитной организации.
11. Анализ ликвидности банковской деятельности. Обязательные нормативы банковской ликвидности в РФ.
12. Анализ финансовых результатов деятельности кредитной организации.
13. Классификация доходов и расходов кредитной организации.
14. Анализ прибыльности банковской деятельности. Порядок распределения прибыли кредитной организации.
15. Внутренние показатели оценки доходности банковской деятельности.

Примерная тематика эссе по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Роль и значение финансового анализа как базы принятия управленческих решений.
2. Современное информационно-методическое обеспечение финансового анализа.
3. Влияние отраслевых и индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования на организацию финансового анализа.
4. Различия в проведении финансового анализа внешними и внутренними пользователями.
5. Анализ доходов и расходов кредитной организации.
6. Анализ состава и динамики депозитного портфеля кредитной организации.

7. Анализ финансовой устойчивости кредитной организации.
8. Финансовые инновации в банковском секторе.
9. Депозитная политика коммерческого банка.
10. Анализ конкуренции в банковской сфере.
11. Проблемы оценки и обеспечения надёжности российских банков.
12. Управление ликвидностью и платёжеспособностью в банке.
13. Риски в банковской деятельности.
14. Комплексное банковское обслуживание юридических лиц и его значение для развития коммерческого банка.
15. Дистанционное банковское обслуживание: состояние и перспективы развития.

Примерная тематика докладов по дисциплине «Финансовый анализ (продвинутый уровень)»

1. Проблемы совершенствования методики анализа финансового состояния кредитных организаций.
 2. Ликвидность банковской системы: проблемы регулирования.
 3. Финансовая устойчивость кредитной организации как основа конкурентоспособности на рынке банковских услуг.
 4. Экономическая сущность и назначение финансового анализа кредитной организации.
 5. Инновационные технологии в банковской сфере.
- онятие и виды банковских рисков.
- ценка качества кредитного портфеля кредитной организации.
- бщая оценка финансового состояния кредитной организации.
- нализ финансовых результатов кредитной организации.
- нализ заемного капитала кредитной организации.
- нализ состава и динамики инвестиционного портфеля кредитной организации.
- инансовый анализ бухгалтерского баланса кредитной организации.
- нализ динамики портфеля собственных средств (капитала) кредитной организации.
- ортфель внебалансовых обязательств банка.
- етодики анализа доходов и расходов кредитной организации.

ЛОССАРИЙ

АКТИВЫ ПРЕДПРИЯТИЯ – собственность, находящаяся в распоряжении предприятия, отражаемая в активе баланса (в денежной оценке). В основном определяют два вида активов: 1) внеоборотные активы – основной капитал (fixed assets), которые включают в себя средства труда с длительным сроком службы, используемые предприятием при производстве товаров и услуг, а также нематериальные активы (intagibles), не имеющие натурально-вещественной осязаемой формы, но ценные для предприятия – патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы, организационные расходы, деловая репутация организации (гудвилл – goodwill); 2) оборотные (текущие) активы (current assets), состоящие из денежного капитала и средств, которые могут быть быстро трансформированы в наличные деньги (обычно в течение одного года). Чистые активы – величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету (краткосрочных обязательств).

АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ – оплаченная акционерами часть капитала, вложенного в предприятие в обмен на требование участия в соответствии с вложенной долей в распределении прибылей в форме дивидендов.

АМОРТИЗАЦИЯ – способ возмещения капитала, затраченного на создание и приобретение амортизируемых активов, путем постепенного перенесения стоимости основных фондов на производимую продукцию; процесс распределения стоимости основных средств (расходов по их приобретению, транспортировке, установке и пуску в эксплуатацию) на затраты периодов, составляющих срок эксплуатации амортизируемого объекта основных средств; процесс постепенного переноса стоимости внеоборотных активов на себестоимость продукции (работ, услуг).

АНАЛИЗ (от греч. – ἀνάλυσις) – расчленение, разложение изучаемого

объекта на части, элементы, на внутренние, присущие этому объекту составляющие (воображаемые или материальные); философск. – прием научного (рационального) мышления.

БАЛАНС БУХГАЛТЕРСКИЙ – источник информации, отражающий в денежном выражении состояние имущества организации по составу и размещению, по источникам их формирования, составленный за отчетный период.

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

ВАЛОВЫЙ ДОХОД (TR, total revenue) – показатель суммарного дохода делового предприятия по итогам года от всех видов его экономической деятельности, состоит из валовой выручки от реализованных товаров (услуг) и сальдо платежного баланса, учитывающего внереализационную деятельность предприятия.

ВНУТРЕННЯЯ НОРМА ОКУПАЕМОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ (ВНУТРЕННЯЯ НОРМА ОТДАЧИ) [IRR – internal rate of return] – показатель эффективности инвестиционного проекта. Равна ставке дисконтирования (ставке процента), обращающей чистую текущую ценность инвестиционного проекта в ноль.

ВЫРУЧКА – денежные средства, полученные, вырученные организацией, фирмой, предпринимателем от продажи продукции, товаров, работ, услуг.

ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ (ГУДВИЛЛ) – нематериальный актив, определяемый как разность между ценой, уплаченной при покупке предприятия как единого имущественного комплекса, и стоимостью его чистых активов в рыночной оценке.

ДИСКОНТИРОВАНИЕ – приведение экономических показателей (выручки, затрат) будущих лет к сегодняшней ценности (present value). В

качестве ставки дисконтирования может служить ставка банковского процента, темп инфляции или иной показатель.

ДОБАВЛЕННАЯ СТОИМОСТЬ – прирост стоимости, создаваемый на предприятии в процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг.

ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ – юридические и физические лица, имеющие какие-либо потребности в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеющие желание изучать эту информацию. Заинтересованными пользователями могут быть реальные и потенциальные инвесторы, работники, заимодавцы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, органы власти и общественность в целом.

КАПИТАЛ – представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за все время деятельности организации. При определении финансового положения организации величина капитала рассчитывается как разница между активами и обязательствами, то есть должна соответствовать величине чистых активов.

ЛИКВИДНОСТЬ БАЛАНСА определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

ЛИКВИДНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ – способность в любой момент оплатить свои текущие обязательства, способность превращать свои активы в деньги для совершения всех необходимых платежей по мере наступления их срока.

НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК – конечный финансовый результат, полученный по итогам деятельности организации за отчетный год; характеризует уменьшение ее капитала.

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ – конечный финансовый результат, полученный по итогам деятельности организации за отчетный год;

характеризует увеличение капитала за отчетный год и за весь период деятельности организации (накопление капитала за этот период).

ОБЕСПЕЧЕНИЕ – личное имущество или недвижимость, служащие полным обеспечением, гарантирующим погашение займа, а также активы предприятия, закладываемые в качестве обеспечения оплаты ссуды или займа.

ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА – объекты, использование которых осуществляется предприятием с целью достижения определенного результата в рамках одного воспроизводственного цикла и/или в рамках относительно короткого календарного периода времени (не более одного года).

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА – часть производительного капитала, которая переносит свою стоимость на стоимость продукции по частям в течение нескольких производственных циклов.

ОТЧЕТНОСТЬ – организационная форма, при которой единицы наблюдения представляют сведения о деятельности предприятия в виде формуляров регламентированного образца. Особенность отчетности состоит в том, что она обязательна, документально обоснована и юридически подтверждена подписью руководителя.

ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ – комплекс показателей, выраженных в денежных и натуральных единицах, а также аналитических материалов, которые характеризуют результаты, альтернативы и планы финансово-хозяйственной деятельности организации для целей контроля и управления организацией на любой момент времени.

ПАССИВЫ – источники финансирования и оплаты действующего капитала; правая часть балансового уравнения: Активы = Капитал + Обязательства (= Пассивы).

ПЕРИОД ОКУПАЕМОСТИ – время, необходимое для того, чтобы сумма, инвестированная в тот или иной проект, полностью вернулась за счет средств, полученных в результате основной деятельности по данному проекту.

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ – способность вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков техники и материалов в соответствии с

хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет. Сигнальный показатель, в котором проявляется финансовое состояние. Платежеспособным принято считать предприятие, у которого активы больше, чем внешние обязательства.

ПРИБЫЛЬ – экономическая категория, выражающая финансовые результаты хозяйственной деятельности организации, то есть превышение суммы доходов над расходами.

СИНТЕЗ (от греч. σύνθεσις – соединение) – метод познания, заключающийся в соединении частей в целое.

СРАВНЕНИЕ – метод, определяющий сходство и различие явлений и процессов.

ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ – методика, включающая в себя единые методы измерения (постоянного и системного) факторных показателей, комплексного изучения их воздействия на величину результативных показателей, теоретические принципы, лежащие в основе прогнозирования.

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ – показатель, который является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами и способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции.

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ – инвестиции организации в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ – понятие, характеризующее соотношение объема произведенных экономических благ и количества ресурсов (затрат); эффективность работы предприятия определяется отношением стоимости реализованной продукции (услуг) к затратам на производство.

7. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) № 146-ФЗ от 31.07.1998 г. // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671
3. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1-ФЗ // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842
4. О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения: Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П (ред. от 28.02.2019) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 № 46021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_213488
5. О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: Указание Банка России от 4 сент. 2013 г. № 3054-У, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2013 года № 30303, 16 декабря 2014 года № 35196, 3 ноября 2015 года № 39599, 11 ноября 2016 года № 44307 // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_367165
6. О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности: Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_286492
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570
8. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией (вместе с Методикой расчета кредитного риска по ПФИ): Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И (ред. от 22.04.2020) (Зарегистрировано в Минюсте России 02.03.2018 № 50206).
9. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И (ред. от 26.03.2020) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 № 57008).
10. Об оценке экономического положения банков (вместе с Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка): Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У (ред. от 27.11.2018) (Зарегистрировано в Минюсте России 19.05.2017; 46771).
11. О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»: Указание

Банка России от 27.11.2018 № 4976-У (Зарегистрировано в Минюсте России 22.02.2019 № 53872).

12. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П (ред. от 30.06.2020) (Зарегистрировано в Минюсте России 10.09.2018 № 52122).

13. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 30.12.2021, с изм. от 03.02.2022) // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331

14. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У (ред. от 20.11.2019) (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2018 № 52992) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020).

15. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд»: Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 18.08.2021) (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384).

16. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.11.2020) // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/

17. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) // «КонсультантПлюс». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508

18. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская и др. Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. 567 с. ISBN 978–5–7996–3104–8. Марамыгин М. С.

19. Быков В. А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / В. А. Быков, Р. В. Колесов, И. Н. Якшилов. Ярославль: ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС», 2021. 220 с. ISBN 978–5–6046050–8–0.

20. Гиляровская Л. Т. Экономический анализ: учебник для вузов / Л. Т. Гиляровская. 2-е изд., доп. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. 616 с. ISBN 5–238–00383–8.

21. Ефимова О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений / О. В. Ефимова. Москва: Омега-Л, 2014. ISBN 978–5–370–01147–4.

22. Ковалев В. В. Основы теории финансового менеджмента: учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. Москва: Проспект, 2021. 544 с. ISBN 978–5–392–00369–3.

23. Любушин Н. П. Экономический анализ: учебное пособие / Н. П.

Любушин. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 423 с. ISBN 5–238–01126–1.

24. Маркарьян Э. А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Э. А. Маркарьян, Г. П. Герасименко, С. Э. Маркарьян. Москва: КНОРУС, 2021. 536 с. ISBN 978–5–406–08628–5.

25. Пласкова Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н. С. Пласкова. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2022. 276 с. (Высшее образование: Магистратура). ISBN 978–5–16–016377–2.

26. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г. В. Савицкая. 6-е изд., испр. и доп. Москва: Инфра-М, 2019. 284 с. ISBN 978–5–16–005225–0.

27. Финансовая политика: учебное пособие / Л. И. Юзвович, Н. Ю. Исакова, Е. А. Смородина и др.; под общ. ред. Л. И. Юзвович. Екатеринбург: Издательство Уральского государственного экономического университета, 2020. 189 с. (Современные финансы и банковское дело). ISBN 978–5–9656–0295–7.

28. Финансово-аналитические инструменты устойчивого развития экономических субъектов (Магистратура): учебник / кол. авторов; под ред. О. В. Ефимовой. Москва: КНОРУС, 2019. 178 с. ISBN 978–5–406–06838–0.

29. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа / А. Д. Шеремет, А. Н. Хорин. 4-е изд., доп. Москва: ИНФРА-М, 2019. 389 с. ISBN 978–5–16–014626–3.

30. Шеремет А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А. Д. Шеремет. 2-е изд., доп. Москва: ИНФРА, 2019. 374 с. ISBN 978–5–16–012181–9.

31. Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А. Д. Шеремет, Е. В. Негашев. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ИНФРА-М, 2020. 208 с. ISBN 978–5–16–003068–5.

32. Шеремет А. Д., Козельцева Е. А. Финансовый анализ: учеб.-метод. пособие. М.: Экономический факультет МГУ им. М. В. Ломоносова, 2020. 200 с.

33. Финансовый анализ: учебное пособие / Н. С. Пионткевич, Е. Г. Шатковская, Ю. А. Долгих и др.; под общ. ред. Н. С. Пионткевич; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. – 190 с.

34. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.]; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 337 с.

35. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 337 с.