

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
"УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР М-СТАЙЛ"**

ИНН: 7810089105 ОГРН: 1077847013375

УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор Мороз О.В.
09.04.2026 г.



**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
КВАЛИФИКАЦИИ**

«Использование функций EXCEL для финансовой аналитики»

Объем программы (трудоемкость): 16 академических часов

Срок освоения программы — 2 учебных дня

Форма обучения: очно-заочная (с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения)

г. Санкт-Петербург

2026 г.

ЛИСТ ОБНОВЛЕНИЙ И АКТУАЛИЗАЦИИ
дополнительной профессиональной программы
повышения квалификации

[illegible]

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Характеристика программы:

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Использование функций EXCEL для финансовой аналитики» (далее – программа) является учебно-методическим нормативным документом, регламентирующим содержание, организационно-методические формы и трудоемкость обучения.

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации **«Использование функций EXCEL для финансовой аналитики»** разработана в соответствии с нормами Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» с учетом требований приказа Минобрнауки России от 01.07.2013 № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам», профессионального стандарта «Специалист по операциям на межбанковском рынке» (утв. приказом Минтруда России от 14.11.2016 N 643н) и Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 года N 954), 38.04.08 Финансы и кредит (утв. приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 N 991).

1.2. Категория обучающихся: лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование; лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

1.3. Объем программы (трудоемкость): общая трудоемкость 16 академических часов.

1.4. Срок освоения программы — 2 учебных дня

1.5. Форма обучения: очно-заочная (с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения)

1.6. Документ, выдаваемый после завершения обучения: удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРОГРАММЫ

2.1. Целью Программы является актуализация имеющихся знаний и совершенствование профессиональных и общекультурных компетенций слушателей для выполнения следующих видов профессиональной деятельности в рамках имеющейся квалификации:

- решать возникающие в профессиональной деятельности ситуации с учетом последних изменений в действующем законодательстве;
- применять современные методики анализа финансовой устойчивости предприятия и оценки стоимости заёмных средств;
- использовать функции Excel для проведения финансовых расчётов, моделирования и анализа инвестиционных проектов;
- формировать целостное представление о системе управления финансами компании и методах взаимодействия с коммерческими банками;
- выявлять и предотвращать типовые риски и манипуляции при оценке платёжеспособности и стоимости кредитных ресурсов.

2.2. Реализация указанной цели достигается выполнением следующих основных задач:

1. обновить и систематизировать знания слушателей в области финансового анализа, управления оборотным капиталом и расчёта стоимости заёмных средств с учётом последних изменений законодательства и банковской практики;
2. обучить методикам анализа финансовой устойчивости предприятия, применяемым аналитиками коммерческих банков;
3. сформировать практические навыки использования Excel для решения профессиональных задач в области финансового анализа, управления оборотным капиталом и расчёта стоимости заёмных средств;
4. способствовать формированию устойчивой мотивации к личностному развитию слушателей.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ

3.1. Программа направлена на совершенствование и приобретения новых компетенций в области финансового анализа, управления оборотным капиталом и расчёта стоимости заёмных средств, обеспечивающую качественную, безопасную и эффективную профессиональную деятельность в современных условиях.

В планируемых результатах обучения отражается связь с требованиями соответствующего профессионального стандарта с учетом требований приказа Минобрнауки России от 01.07.2013 № 499 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам», профессионального стандарта «Специалист по операциям на межбанковском рынке» (утв. приказом Минтруда России от 14.11.2016 N 643н) и Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 года N 954), 38.04.08 Финансы и кредит (утв. приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 N 991).

3.2. В результате изучения программы происходит качественное изменение компетенций слушателей:

Вид профессиональной (трудовой) деятельности (ВПД)	Профессиональные компетенции (ПК) / готовность к выполнению трудовых действий в разрезе видов профессиональной (трудовой) деятельности (образовательный результат)
Деятельность в сфере финансового анализа, управления оборотным капиталом и расчёта стоимости заёмных средств	Универсальные компетенции: УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений УК-3. Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде УК-4. Способен осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах) УК-5. Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах УК-6. Способен управлять своим временем, выстраивать и реализовывать траекторию саморазвития на основе принципов образования в течение всей жизни УК-7. Способен поддерживать должный уровень физической подготовленности для обеспечения полноценной социальной и

	профессиональной деятельности УК-8. Способен создавать и поддерживать в повседневной жизни и в профессиональной деятельности безопасные условия жизнедеятельности для сохранения природной среды, обеспечения устойчивого развития общества, в том числе при угрозе и возникновении чрезвычайных ситуаций и военных конфликтов УК-9. Способен использовать базовые дефектологические знания в социальной и профессиональной сферах УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к проявлениям экстремизма, терроризма, коррупционному поведению и противодействовать им в профессиональной деятельности Общепрофессиональные компетенции: ОПК-1. Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач; ОПК-2. Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач; ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне; ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности; ОПК-5. Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач; ОПК-6. Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности. Профессиональные компетенции определяются Организацией самостоятельно на основе профессиональных стандартов, соответствующих профессиональной деятельности выпускников (при наличии)
--	---

3.3. Планируемым результатом обучения является освоение и совершенствование как теоретических знаний, так и практических умений и навыков

Слушатели, прошедшие обучение по программе,

должны знать:

- методику расчёта стоимости заёмных средств и анализа финансовой устойчивости предприятия с использованием функций Excel и основных финансовых коэффициентов;

- способы корректировки финансовой отчётности по РСБУ и методы выявления искажений, применяемых для введения в заблуждение кредиторов;
- порядок определения полной стоимости кредита, операционного цикла и правила учёта последних изменений законодательства в сфере кредитования и отчётности.

должны понимать:

- экономическую сущность и взаимосвязь ключевых финансовых показателей, используемых для оценки устойчивости и платёжеспособности предприятия;
- принципы работы финансовых функций Excel и их влияние на результаты расчёта стоимости заёмных средств и доходности проектов;
- причины и последствия искажений в финансовой отчётности, а также логику действий банковских аналитиков при выявлении рисков и махинаций.

должны уметь:

- применять функции Excel для расчёта стоимости заёмных средств, доходности операций и проектов, а также для построения финансовых моделей;
- самостоятельно рассчитывать ключевые коэффициенты финансовой устойчивости и анализировать финансовое состояние предприятия с позиции коммерческого банка;
- выявлять типовые искажения в финансовой отчётности и вносить корректировки для объективной оценки платёжеспособности компании.

4. УЧЕБНЫЙ ПЛАН

дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Использование функций EXCEL для финансовой аналитики»

Цель обучения – актуализация имеющихся знаний и совершенствование профессиональных и общекультурных компетенций слушателей для выполнения видов профессиональной деятельности в рамках имеющейся квалификации.

Категория слушателей – лица, имеющие среднее профессиональное и (или) высшее образование; лица, получающие среднее профессиональное и (или) высшее образование.

Трудоемкость обучения: 16 академических часов

Форма обучения: очно-заочная (с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения)

№ п/п	Наименование компонентов программы	Трудоемкость, ак. ч. ¹				Форма контроля
		Всего	Лекции	Практические занятия / Самостоятельная работа	Контроль	
1.	Модуль №1. Правильное определение стоимости заемных средств с использованием функций EXCEL.					
1.1	Тема 1.1. Понятие дисконтирования и случаи его применения в бухгалтерской практике	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
1.2	Тема 1.2. Понятие и применение аннуитета	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
1.3	Тема 1.3. Использование банковских функций РМТ,	1	1	-	-	Текущий контроль

¹ Для всех видов занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

№ п/п	Наименование компонентов программы	Трудоемкость, ак. ч. ¹				Форма контроля
		Всего	Лекции	Практические занятия / Самостоятельная работа	Контроль	
	PPMT, IPMT					знаний
1.4	Тема 1.4. Определение доходности операций	0,5	0,5	-	-	Текущий контроль знаний
1.5	Тема 1.5. Определение доходности проекта	0,5	0,5	-	-	Текущий контроль знаний
1.6	Тема 1.6. Функции, используемые при расчете накоплений	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
1.7	Тема 1.7. Примеры расчета стоимости заемных средств.	3	-	3	-	Текущий контроль знаний
	Модуль 2. Определение финансовой устойчивости предприятия аналитиками коммерческого банка					
2.1	Тема 2.1. Основные коэффициенты, отражающие финансовую устойчивость предприятия	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
2.2	Тема 2.2. Корректировочные поправки, которые вносят аналитики банков в финансовую отчетность предприятия по РСБУ для правильного определения его финансового положения.	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
2.3	Тема 2.3. Методы, при помощи которых банковские аналитики определяют наличие махинаций при составлении отчетности.	2	1	1	-	Текущий контроль знаний
2.4	Тема 2.4. Расчет операционного цикла предприятия на основании его финансовой отчетности.	2	1	1	-	Текущий контроль знаний
2.5	Тема 2.5. Методика расчета	2	1	1	-	Текущий контроль

		Трудоемкость, ак. ч. ¹				
№ п/п	Наименование компонентов программы	Всего	Лекции	Практические занятия / Самостоятель- ная работа	Контроль	Форма контроля
	стоимости заемных средств и определение полной стоимости кредита.					знаний
3	Итоговая аттестация (зачет)				-	Тестирование
4	Итого	16	10	6	-	

5. КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

дополнительной профессиональной программы повышения квалификации «Использование функций EXCEL для финансовой аналитики»

Календарный график обучения является примерным, составляется и утверждается для каждой группы.

Срок освоения программы — 2 учебных дня. Начало обучения — по мере набора группы.

Примерный режим занятий: 2 дня по 8 академических часа. Итоговая аттестация проводится согласно графику.

№п/п	Наименование компонентов программы	Дни	
		1	2
1.	Модуль №1. Правильное определение стоимости заемных средств с использованием функций EXCEL.	*	
1.1	Тема 1.1. Понятие дисконтирования и случаи его применения в бухгалтерской практике	*	
1.2	Тема 1.2. Понятие и применение аннуитета	*	
1.3	Тема 1.3. Использование банковских функций РМТ, РРМТ, IPMT	*	
1.4	Тема 1.4. Определение доходности операций	*	
1.5	Тема 1.5. Определение доходности проекта	*	
1.6	Тема 1.6. Функции, используемые при расчете накоплений	*	
1,7	Тема 1.7. Примеры расчета стоимости заемных средств.		
	Модуль 2. Определение финансовой устойчивости предприятия аналитиками коммерческого банка		*
2.1	Тема 2.1. Основные коэффициенты, отражающие финансовую устойчивость предприятия		*
2.2	Тема 2.2. Корректировочные поправки, которые вносят аналитики банков в финансовую отчетность предприятия по РСБУ для правильного определения его финансового положения.		*
2.3	Тема 2.3. Методы, при помощи которых банковские аналитики определяют наличие махинаций при составлении отчетности.		*

№п/п	Наименование компонентов программы	Дни	
		1	2
2.4	Тема 2.4. Расчет операционного цикла предприятия на основании его финансовой отчетности.		*
2.5	Тема 2.5. Методика расчета стоимости заемных средств и определение полной стоимости кредита.		*
3	Итоговая аттестация (зачет)		*

6. РАБОЧИЕ ПРОГРАММЫ УЧЕБНЫХ МОДУЛЕЙ

6.1. Рабочая программа

Модуля 1. Правильное определение стоимости заемных средств с использованием функций EXCEL.

Целью программы является актуализация имеющихся знаний и совершенствование профессиональных и общекультурных компетенций слушателей для выполнения следующих видов профессиональной деятельности в рамках имеющейся квалификации:

- решать возникающие в профессиональной деятельности ситуации с учетом последних изменений в действующем законодательстве;
- применять современные методики анализа финансовой устойчивости предприятия и оценки стоимости заёмных средств;
- использовать функции Excel для проведения финансовых расчётов, моделирования и анализа инвестиционных проектов;
- формировать целостное представление о системе управления финансами компании и методах взаимодействия с коммерческими банками;
- выявлять и предотвращать типовые риски и манипуляции при оценке платёжеспособности и стоимости кредитных ресурсов.

Задачи программы:

1. освоить финансовые функции Excel (PMT, PPMT, IPMT) для расчёта параметров кредитов и инвестиций;
2. научиться определять доходность операций и проектов с помощью инструментов Excel;
3. разобраться в понятиях дисконтирования и аннуитета, а также в их применении на практике;
4. формирование устойчивой мотивации личностного развития слушателей.

Планируемые результаты изучения модуля

В результате освоения программы обучающиеся

Будут знать:

- экономическую сущность дисконтирования и аннуитета, а также области их применения в финансовой и бухгалтерской практике;
- назначение и алгоритмы расчёта основных банковских функций Excel (PMT, PPMT, IPMT) для анализа кредитных и инвестиционных операций;

- методики определения доходности финансовых операций и инвестиционных проектов с использованием инструментов Excel.

Будут понимать:

- взаимосвязь между параметрами кредита и структурой платежей, а также влияние дисконтирования на оценку финансовых операций;
- практическую значимость банковских функций Excel для принятия обоснованных финансовых решений.

Будут уметь:

- применять финансовые функции Excel (PMT, PPMT, IPMT) для расчёта параметров кредитов и анализа инвестиционных проектов;
- определять доходность операций и проектов, а также производить расчёты накоплений с помощью инструментов Excel;
- защищать интересы компании.

Учебный план

№ п/п	Наименование компонентов программы	Трудоемкость, ак. ч. ²				Форма контроля
		Всего	Лекции	Практические занятия / Самостоятельная работа	Контроль	
1.	Модуль №1. Правильное определение стоимости заемных средств с использованием функций EXCEL.					
1.1	Тема 1.1. Понятие дисконтирования и случаи его применения в бухгалтерской практике	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
1.2	Тема 1.2. Понятие и применение аннуитета	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
1.3	Тема 1.3. Использование банковских функций PMT, PPMT, IPMT	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
1.4	Тема 1.4. Определение доходности операций	0,5	0,5	-	-	Текущий контроль знаний
1.5	Тема 1.5. Определение	0,5	0,5	-	-	Текущий контроль

² Для всех видов занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

№ п/п	Наименование компонентов программы	Трудоемкость, ак. ч. ²				Форма контроля
		Всего	Лекции	Практические занятия / Самостоятельная работа	Контроль	
	доходности проекта					знаний
1.6	Тема 1.6. Функции, используемые при расчете накоплений	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
1.7	Тема 1.7. Примеры расчета стоимости заемных средств.	3	-	3	-	Текущий контроль знаний
2	Итого	8	5	3	-	

Содержание

Вид занятий	Кол-во часов	Наименование раздела, темы и содержание
Модуль №1. Правильное определение стоимости заемных средств с использованием функций EXCEL.		
Лекция	1	Тема 1.1. Понятие дисконтирования и случаи его применения в бухгалтерской практике
Лекция	1	Тема 1.2. Понятие и применение аннуитета
Лекция	1	Тема 1.3. Использование банковских функций PMT, PPMT, IPMT
Лекция	0,5	Тема 1.4. Определение доходности операций
Лекция	0,5	Тема 1.5. Определение доходности проекта
Лекция	1	Тема 1.6. Функции, используемые при расчете накоплений
Практическое занятие	3	Тема 1.7. Примеры расчета стоимости заемных средств.
Всего часов	8	

Календарный учебный график

Наименование компонентов программы	Дни
Модуль №1. Правильное определение стоимости заемных средств с использованием функций EXCEL.	1 день

Организационно-педагогические условия реализации модуля

Лекционные занятия проводятся с целью теоретической подготовки слушателей. Цель лекции – дать систематизированные основы знаний по учебной теме, акцентировав внимание на наиболее сложных вопросах темы занятия. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность слушателей, способствовать формированию самостоятельного мышления.

Реализация модуля осуществляется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Реализация модуля обеспечивается педагогическими кадрами, имеющими высшее профессиональное образование и отвечающими квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональным стандартам, в рамках изучаемого цикла.

Обучающимся предоставляется доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, электронной библиотеке, состав которых определяется настоящей программой.

При осуществлении дистанционного обучения слушателям выдаются логин и пароль для входа на образовательную платформу, с помощью которой необходимо будет реализовывать требования программы.

Материально-технические условия реализации модуля

Материально-техническая база образовательной организации оснащена необходимым оборудованием для доступа в интернет по выделенному каналу.

Образовательная организация имеет необходимое серверное оборудование, обеспечивающее функционирование электронной информационно-образовательной среды, и высокоскоростной канал доступа к электронной информационно-образовательной среде.

Обучение проводится посредством электронной образовательной среды (платформы) <https://getcourse.ru/>.

Для освоения образовательной программы обучающийся должен иметь доступ в сеть интернет, а также персональный компьютер или смартфон. Используемое для обучения программное обеспечение и техника обучающегося должны соответствовать следующим техническим требованиям:

- для персонального компьютера: процессор с частотой работы от 1.5ГГц, Память ОЗУ объемом не менее 4 Гб, Жесткий диск объемом не менее 128 Гб, Монитор от 10 дюймов с разрешением от 1440*900 точек (пикселей), ОС Windows 7+ или Mac OS X от 10.7+, Браузер Google Chrome последней версии.

- для смартфона: операционная система Android версии 5.0 и выше, а также ОС iOS версии 10.0 и выше. оперативная память от 1 гб и выше, экран от 720×1280 и выше, Браузер Google Chrome последней версии.

Каждый обучающийся обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной платформе из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

Электронная информационно-образовательная среда образовательной организации обеспечивает:

- доступ к настоящей Программе, видеоурокам, конспектам к каждому уроку в виде электронного файла в формате PDF, пошаговым инструкциям и дополнительным материалам;
- формирование электронного архива выполненных работ и тестов обучающегося, в том числе сохранение оценок и комментариев менторов по этим работам и тестам.

При реализации настоящей Программы с применением исключительно дистанционных образовательных технологий и электронного обучения электронная информационно-образовательная среда образовательной организации дополнительно обеспечивает:

Фиксацию хода образовательного процесса, результатов выполнения домашних практических работ, выполнения тестов, предварительной аттестации и результатов освоения Программы:

- просмотр видеоуроков,
- процедуру оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением исключительно электронного обучения.

Взаимодействие между участниками образовательного процесса посредством сети Интернет.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией лиц, ее использующих и поддерживающих.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды соответствует законодательству Российской Федерации.

Совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств образовательной организации обеспечивает освоение обучающимися программы в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Образовательная организация обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, которое подлежит обновлению при необходимости.

Реализация настоящей Программы обеспечивается педагогическими работниками и/или лицами, привлекаемыми образовательной организацией к реализации Программы на их условиях.

Информационные и учебно-методические условия

Список литературы:

1. Николай Павлов «Microsoft excel. Мастер формул»;
2. Екатерина Кутняк «Частный инвестор. Основные принципы составления инвестиционного портфеля и расчеты с помощью Excel»;
3. Уэйн Лесли Винстон «Бизнес-моделирование и анализ данных. Решение актуальных задач с помощью Microsoft Excel»;
4. Алексей Гладкий, Александр Чиртик «Excel. Трюки и эффекты».

6.2. Рабочая программа

Модуль 2. Определение финансовой устойчивости предприятия аналитиками коммерческого банка

Целью программы является актуализация имеющихся знаний и совершенствование профессиональных и общекультурных компетенций слушателей для выполнения следующих видов профессиональной деятельности в рамках имеющейся квалификации:

- решать возникающие в профессиональной деятельности ситуации с учетом последних изменений в действующем законодательстве;
- анализировать финансовое состояние предприятия с позиции требований коммерческих банков, используя ключевые коэффициенты финансовой устойчивости;
- применять корректировочные поправки к финансовой отчетности по РСБУ для объективной оценки платёжеспособности и финансового положения компании;
- выявлять признаки махинаций и искажений в отчетности с помощью методов, используемых банковскими аналитиками;
- рассчитывать операционный цикл предприятия и определять полную стоимость кредита на основании данных финансовой отчетности.

Задачи программы:

1. сформировать у слушателей системное представление о методике анализа финансовой устойчивости предприятия, применяемой аналитиками коммерческих банков, включая расчёт и интерпретацию ключевых коэффициентов;
2. обучить практическим навыкам корректировки финансовой отчетности по РСБУ для объективной оценки реального финансового положения и платёжеспособности компании;
3. ознакомить с методами и инструментами, которые используют банковские аналитики для выявления признаков махинаций и искажений в отчетности;
4. формирование устойчивой мотивации личностного развития слушателей.

Планируемые результаты изучения модуля

В результате освоения программы обучающиеся

Будут знать:

- основные коэффициенты финансовой устойчивости предприятия и методику их расчёта;
- виды корректировочных поправок, которые аналитики банков вносят в отчётность по РСБУ;
- методы выявления махинаций и искажений в финансовой отчётности.

Будут понимать:

- взаимосвязь между финансовыми коэффициентами и реальной платёжеспособностью предприятия;
- экономическую логику корректировки отчётности для объективной оценки финансового положения;
- причины и последствия искажений в отчётности с точки зрения банковского анализа.

Будут уметь:

- рассчитывать и интерпретировать ключевые коэффициенты финансовой устойчивости предприятия;
- рассчитывать применять корректировочные поправки к данным финансовой отчётности по РСБУ;
- выявлять признаки махинаций и искажений в отчётности с помощью методов банковского анализа.

Учебный план

№ п/п	Наименование компонентов программы	Трудоемкость, ак. ч. ³				Форма контроля
		Всего	Лекции	Практические занятия / Самостоятельная работа	Контроль	
	Модуль 2. Определение финансовой устойчивости предприятия аналитиками коммерческого банка					
2.1	Тема 2.1. Основные коэффициенты, отражающие финансовую устойчивость предприятия	1	1	-	-	Текущий контроль знаний
2.2	Тема 2.2. Корректировочные	1	1	-	-	Текущий

³ Для всех видов занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

№ п/п	Наименование компонентов программы	Трудоемкость, ак. ч. ³				Форма контроля
		Всего	Лекции	Практические занятия / Самостоятельная работа	Контроль	
	поправки, которые вносят аналитики банков в финансовую отчетность предприятия по РСБУ для правильного определения его финансового положения.					контроль знаний
2.3	Тема 2.3. Методы, при помощи которых банковские аналитики определяют наличие махинаций при составлении отчетности.	2	1	1	-	Текущий контроль знаний
2.4	Тема 2.4. Расчет операционного цикла предприятия на основании его финансовой отчетности.	2	1	1	-	Текущий контроль знаний
2.5	Тема 2.5. Методика расчета стоимости заемных средств и определение полной стоимости кредита.	2	1	1	-	Текущий контроль знаний
3	Итоговая аттестация (зачет)				-	Тестирование
4	Итого	5	5	3	-	

Содержание

Вид занятий	Кол-во часов	Наименование раздела, темы и содержание
Модуль 2. Определение финансовой устойчивости предприятия аналитиками коммерческого банка		
Лекция	1	Тема 2.1. Основные коэффициенты, отражающие финансовую устойчивость предприятия
Лекция	1	Тема 2.2. Корректировочные поправки, которые вносят аналитики банков в финансовую отчетность предприятия по РСБУ для правильного определения его финансового положения.
Лекция	1	Тема 2.3. Методы, при помощи которых банковские аналитики определяют наличие махинаций при составлении отчетности.

Вид занятий	Кол-во часов	Наименование раздела, темы и содержание
Практическое занятие	1	Тема 2.3. Методы, при помощи которых банковские аналитики определяют наличие махинаций при составлении отчетности.
Лекция	1	Тема 2.4. Расчет операционного цикла предприятия на основании его финансовой отчетности.
Практическое занятие	1	Тема 2.4. Расчет операционного цикла предприятия на основании его финансовой отчетности.
Лекция	1	Тема 2.5. Методика расчета стоимости заемных средств и определение полной стоимости кредита.
Практическое занятие	1	Тема 2.5. Методика расчета стоимости заемных средств и определение полной стоимости кредита.
Всего часов	8	

Календарный учебный график

Наименование компонентов программы	дни
Модуль 2. Определение финансовой устойчивости предприятия аналитиками коммерческого банка	1 день

Организационно-педагогические условия реализации модуля

Лекционные занятия проводятся с целью теоретической подготовки слушателей. Цель лекции – дать систематизированные основы знаний по учебной теме, акцентировав внимание на наиболее сложных вопросах темы занятия. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность слушателей, способствовать формированию самостоятельного мышления.

Реализация модуля осуществляется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Реализация модуля обеспечивается педагогическими кадрами, имеющими высшее профессиональное образование и отвечающими квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональным стандартам, в рамках изучаемого цикла.

Обучающимся предоставляется доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, электронной библиотеке, состав которых определяется настоящей программой.

При осуществлении дистанционного обучения слушателям выдаются логин и пароль для входа на образовательную платформу, с помощью которой необходимо будет реализовывать требования программы.

Материально-технически условия реализации модуля

Материально-техническая база образовательной организации оснащена необходимым оборудованием для доступа в интернет по выделенному каналу.

Образовательная организация имеет необходимое серверное оборудование, обеспечивающее функционирование электронной информационно-образовательной среды, и высокоскоростной канал доступа к электронной информационно-образовательной среде.

Обучение проводится посредством электронной образовательной среды (платформы) <https://getcourse.ru/>.

Для освоения образовательной программы обучающийся должен иметь доступ в сеть интернет, а также персональный компьютер или смартфон. Используемое для обучения программное обеспечение и техника обучающегося должны соответствовать следующим техническим требованиям:

- для персонального компьютера: процессор с частотой работы от 1.5ГГц, Память ОЗУ объемом не менее 4 Гб, Жесткий диск объемом не менее 128 Гб, Монитор от 10 дюймов с разрешением от 1440*900 точек (пикселей), ОС Windows 7+ или Mac OS X от 10.7+, Браузер Google Chrome последней версии.
- для смартфона: операционная система Android версии 5.0 и выше, а также ОС iOS версии 10.0 и выше. оперативная память от 1 гб и выше, экран от 720×1280 и выше, Браузер Google Chrome последней версии.

Каждый обучающийся обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной платформе из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

Электронная информационно-образовательная среда образовательной организации обеспечивает:

- доступ к настоящей Программе, видеоурокам, конспектам к каждому уроку в виде электронного файла в формате PDF, пошаговым инструкциям и дополнительным материалам;
- формирование электронного архива выполненных работ и тестов обучающегося, в том числе сохранение оценок и комментариев менторов по этим работам и тестам.

При реализации настоящей Программы с применением исключительно дистанционных образовательных технологий и электронного обучения электронная информационно-образовательная среда образовательной организации дополнительно обеспечивает:

Фиксацию хода образовательного процесса, результатов выполнения домашних практических работ, выполнения тестов, предварительной аттестации и результатов освоения Программы:

- просмотр видеоуроков,
- процедуру оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением исключительно электронного обучения.

Взаимодействие между участниками образовательного процесса посредством сети Интернет.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией лиц, ее использующих и поддерживающих.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды соответствует законодательству Российской Федерации.

Совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств образовательной организации обеспечивает освоение обучающимися программы в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Образовательная организация обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, которое подлежит обновлению при необходимости.

Реализация настоящей Программы обеспечивается педагогическими работниками и/или лицами, привлекаемыми образовательной организацией к реализации Программы на их условиях.

Информационные и учебно-методические условия

Список литературы:

1. Николай Павлов «Microsoft excel. Мастер формул»;
2. Екатерина Кутняк «Частный инвестор. Основные принципы составления инвестиционного портфеля и расчеты с помощью Excel»;
3. Уэйн Лесли Винстон «Бизнес-моделирование и анализ данных. Решение актуальных задач с помощью Microsoft Excel»;
4. Алексей Гладкий, Александр Чиртик «Excel. Трюки и эффекты».

7. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Формы аттестации

Программой предусмотрена текущая, итоговая аттестация слушателей.

Для проведения текущей и итоговой аттестации разработан фонд оценочных средств, являющийся неотъемлемой частью учебно-методического комплекса.

Объектами оценивания выступают:

- степень освоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится преподавателем, ведущим занятия в учебной группе, на протяжении всего обучения по программе.

Текущий контроль знаний включает в себя наблюдение преподавателя за учебной работой обучающихся и проверку качества знаний, умений и навыков, которыми они овладели на определенном этапе обучения в формах, установленных преподавателем.

Итоговая аттестация — процедура, проводимая с целью установления уровня знаний обучающихся с учетом прогнозируемых результатов обучения и требований к результатам освоения программы.

Слушатель допускается к итоговой аттестации после изучения разделов и тем программы в объеме, предусмотренном учебным планом.

Для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений требованиям соответствующей образовательной программы созданы фонды оценочных средств, включающие типовые тесты и методы контроля, позволяющие оценить знания и умения.

Обучающимся, успешно прошедшим итоговую аттестацию, выдаются удостоверения о повышении квалификации установленного образца.

При освоении программы параллельно с получением среднего профессионального или высшего образования удостоверение о повышении квалификации выдается одновременно с получением соответствующего документа о среднем профессиональном или высшем образовании.

Лицам, не прошедшим итоговую аттестацию или получившим на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, а также лицам, освоившим часть программы и (или) отчисленным из образовательной организации, выдается справка об обучении или о периоде обучения по образцу, устанавливаемому организацией.

8. ПРОГРАММА ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Обучающиеся допускаются к итоговой аттестации после изучения разделов и тем программы в объеме, предусмотренном учебным планом программы.

Оценка качества освоения учебной программы проводится в процессе итоговой аттестации в форме зачета посредством прохождения тестирования.

Оценка	Критерии оценки
Зачтено	Оценка «Зачтено» выставляется слушателю, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу использует его, не допуская существенных неточностей в ответе на тестовые вопросы, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов. Не менее 80% правильных ответов при решении итогового теста.
Не зачтено	Оценка «Не зачтено» выставляется слушателю, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические вопросы или не справляется с ними самостоятельно. Менее 80% правильных ответов при решении итогового теста.

Лицам, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдаётся удостоверение о повышении квалификации установленного образца.

Лицам, не прошедшим итоговую аттестацию или получившим на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, а также лицам, освоившим часть программы и (или) отчисленным из образовательной организации, выдается справка об обучении или о периоде обучения по образцу, устанавливаемому организацией.

9. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

Примерные вопросы итогового теста:

- 1. Заем в 5 000 тыс. рублей взят под номинальную процентную ставку 10% на семь лет. Весь заем и начисленные на него проценты должны быть выплачены единой суммой в конце срока займа.**

Вопрос: Какая сумма будет выплачена при начислении процентов:

- а) полугодовом;
- б) ежеквартальном;
- в) месячном;

- 2. Фирме потребуется 4 000 000 рублей через 17 лет.**

Вопрос: Определить сумму единого текущего вклада, которую необходимо положить на депозит, если процентная ставка по нему составляет 12% в год.

- 3. Займ предоставлен в размере 10 млн. руб. под 6% годовых сроком на 3 года и должен погашаться равными ЕЖЕМЕСЯЧНЫМИ платежами.**

Вопрос: Какая будет ежемесячная сумма платежа?

- 4. Известны следующие данные: Получено в долг в 0 год -12 000 тыс. руб., Возврат - в первый год: – 3 000 тыс. руб.; во 2 год составят 5 000 тыс. руб., 3 год - 7 000 тыс. руб.**

Вопрос: Под какой процент получены деньги?

- 5. Известны следующие данные по проекту: инвестиции в 01 год составят -1 000 тыс. руб., во 1 год: – 4 000 тыс. руб.; доходы в 2 год составят 1 000 руб., доходы в 3 год составят 7 000 тыс. руб.**

Вопрос: Найдите значение внутренней нормы доходности проекта.

10. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

Лекционные занятия проводятся с целью теоретической подготовки слушателей. Цель лекции - дать систематизированные основы знаний по учебной теме, акцентируя внимание на наиболее сложных вопросах темы занятия. Лекция должна стимулировать активную познавательную деятельность слушателей, способствовать формированию самостоятельного мышления.

Выбор методов обучения для каждого занятия определяется преподавателем в соответствии с составом и уровнем подготовленности слушателей, степенью сложности излагаемого материала.

Реализация программы осуществляется с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Обучающимся предоставляется доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам, электронной библиотеке, состав которых определяется настоящей программой.

При осуществлении дистанционного обучения слушателям выдаются логин и пароль для входа на образовательную платформу, с помощью которой необходимо будет реализовывать требования программы.

Кадровые (педагогические) условия. Реализация программы обеспечивается педагогическими кадрами, имеющими соответствующее профессиональное образование и отвечающими квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональным стандартам, в рамках изучаемого цикла.

Форма итоговой аттестации по дополнительной профессиональной программе повышения квалификации - зачет посредством выполнения тестового задания.

Обучающийся допускается к итоговой аттестации после изучения учебных материалов в объеме, предусмотренном учебным планом.

Лица, освоившие дополнительную профессиональную программу повышения квалификации и успешно прошедшие итоговую аттестацию, получают документ установленного образца – удостоверение о повышении квалификации.

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ

11.1. Материально-техническая база образовательной организации оснащена необходимым оборудованием для доступа в интернет по выделенному каналу.

11.2. Образовательная организация имеет необходимое серверное оборудование, обеспечивающее функционирование электронной информационно-образовательной среды, и высокоскоростной канал доступа к электронной информационно-образовательной среде.

11.3. Обучение проводится посредством электронной образовательной среды (платформы) <https://getcourse.ru/>.

Для освоения образовательной программы обучающийся должен иметь доступ в сеть интернет, а также персональный компьютер или смартфон. Используемое для обучения программное обеспечение и техника обучающегося должны соответствовать следующим техническим требованиям:

- для персонального компьютера: процессор с частотой работы от 1.5ГГц, Память ОЗУ объемом не менее 4 Гб, Жесткий диск объемом не менее 128 Гб, Монитор от 10 дюймов с разрешением от 1440*900 точек (пикселей), ОС Windows 7+ или Mac OS X от 10.7+, Браузер Google Chrome последней версии.
- для смартфона: операционная система Android версии 5.0 и выше, а также ОС iOS версии 10.0 и выше. оперативная память от 1 гб и выше, экран от 720×1280 и выше, Браузер Google Chrome последней версии.

Каждый обучающийся обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной платформе из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

Электронная информационно-образовательная среда образовательной организации обеспечивает:

- доступ к настоящей Программе, видеоурокам, конспектам к каждому уроку в виде электронного файла в формате PDF, пошаговым инструкциям и дополнительным материалам;
- формирование электронного архива выполненных работ и тестов обучающегося, в том числе сохранение оценок и комментариев менторов по этим работам и тестам.

При реализации настоящей Программы с применением исключительно дистанционных образовательных технологий и электронного обучения электронная информационно-образовательная среда образовательной организации дополнительно обеспечивает:

Фиксацию хода образовательного процесса, результатов выполнения домашних практических работ, выполнения тестов, предварительной аттестации и результатов освоения Программы:

- просмотр видеоуроков,
- процедуру оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением исключительно электронного обучения.

Взаимодействие между участниками образовательного процесса посредством сети Интернет.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией лиц, ее использующих и поддерживающих.

Функционирование электронной информационно-образовательной среды соответствует законодательству Российской Федерации.

Совокупность информационных технологий, телекоммуникационных технологий, соответствующих технологических средств образовательной организации обеспечивает освоение обучающимися программы в полном объеме независимо от места нахождения обучающихся.

Образовательная организация обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства, которое подлежит обновлению при необходимости.

Реализация настоящей Программы обеспечивается педагогическими работниками и/или лицами, привлекаемыми образовательной организацией к реализации Программы на их условиях.

12. ИНФОРМАЦИОННЫЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ

Список литературы:

1. Николай Павлов «Microsoft excel. Мастер формул»;
2. Екатерина Кутняк «Частный инвестор. Основные принципы составления инвестиционного портфеля и расчеты с помощью Excel»;
3. Уэйн Лесли Винстон «Бизнес-моделирование и анализ данных. Решение актуальных задач с помощью Microsoft Excel»;
4. Алексей Гладкий, Александр Чиртик «Excel. Трюки и эффекты».