Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат: 03489EA30058B4708C45B74E4D79B70F27
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Российский новый университет»
(АНО ВО «Российский новый университет»)

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель проректора по
научно-инновационной работе
_____ А. И. Бойков
«03» августа 2026 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

«Кредитная политика компании и управление дебиторской задолженностью»

Объем программы: 104 часа

Москва
2026

1. Общая характеристика программы

1.1. Дополнительная профессиональная программа – программа повышения квалификации направлена на совершенствование и (или) получение новой компетенции, необходимой для профессиональной деятельности в области «Кредитная политика компании и управление дебиторской задолженностью».

Цели курса: Сформировать у слушателей комплексную систему теоретических знаний и практических навыков в области разработки и реализации кредитной политики компании, управления корпоративными финансами, а также проведения финансового анализа деятельности предприятия для эффективного управления заемным капиталом, дебиторской и кредиторской задолженностью, минимизации кредитных рисков и повышения финансовой устойчивости организации.

1.2. Нормативно-правовые акты, регламентирующие разработку программы повышения квалификации:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам, утвержденный приказом Минобрнауки РФ от 24.03.2025 г. № 266;

- Постановление Правительства Российской Федерации от 06.05.2026 № 517 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 11 октября 2023 г. № 1678»;

- Устав Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»;

- Локально - нормативные акты, регламентирующие образовательную деятельность по дополнительным образовательным программам.

1.3. Программа повышения квалификации разработана с учетом требований:

- профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н;

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.08.2020 г. № 954.

1.4. Категория обучающихся: лица, имеющие или получающие высшее, или среднее профессиональное образование.

Срок освоения программы: 104 часа (6 недель).

Возможно сокращение срока освоения программы по запросу студента: до 3 недель.

Режим обучения: 5 дней в неделю, от 4 до 8 акад. часов в день.

Форма обучения: заочная с применением дистанционных образовательных технологий.

Формы аттестации обучающихся: промежуточная и итоговая аттестация в форме зачетов.

1.5. Цель программы: получение и совершенствование компетенций необходимых для реализации профессиональной деятельности в области «Кредитная политика компании и управление дебиторской задолженностью».

Слушатель, освоивший программу повышения квалификации, в соответствии с целью на которую ориентирована программа, должен быть готов решать следующие профессиональные задачи:

- Разработка и реализация кредитной политики компании, оценка кредитоспособности заемщиков, управление заемным капиталом, использование хозяйственного кредита, банковского кредитования, вексельных и облигационных займов, а также приемы управления долгом.
- Управление корпоративными финансами, включая формирование и использование денежных фондов и резервов, управление внеоборотными и оборотными активами, планирование доходов, расходов и финансовых результатов, организацию денежных расчетов и финансовое планирование деятельности корпорации.
- Проведение финансового анализа деятельности предприятия, включая оценку финансового состояния, финансовой устойчивости, денежных потоков, деловой и рыночной активности, финансовых результатов и рентабельности, диагностику банкротства, анализ использования основного капитала и оценку эффективности инвестиционных проектов, а также портфельный анализ.

2. Планируемые результаты обучения:

Программа повышения квалификации направлена на формирование (совершенствование) следующих профессиональных компетенций:

Дисциплина 1: Кредитная политика компании

ВД 1: Разработка и реализация кредитной политики компании, оценка кредитоспособности заемщиков, управление заемным капиталом, использование хозяйственного кредита, банковского кредитования, вексельных и облигационных займов, а также приемы управления долгом.

- **ПК 1.1:** Способен разрабатывать кредитную политику организации, оценивать кредитоспособность заемщиков с использованием различных методик, определять способы обеспечения долговых обязательств и управлять дебиторской и кредиторской задолженностью.

- **ПК 1.2:** Владеет методами управления заемным капиталом, использования вексельных и облигационных займов, приемами управления долгом (реструктуризация, капитализация долга, мировое соглашение) и способами снижения кредитных рисков.

Дисциплина 2: Корпоративные финансы

ВД 2: Управление корпоративными финансами, включая формирование и использование денежных фондов и резервов, управление внеоборотными и оборотными активами, планирование доходов, расходов и финансовых результатов, организацию денежных расчетов и финансовое планирование деятельности корпорации.

- **ПК 2.1:** Способен анализировать социально-экономическую сущность и функции корпоративных финансов, классифицировать финансовые инструменты, разрабатывать финансовую политику корпорации и управлять денежными фондами и резервами предприятия.
- **ПК 2.2:** Владеет методами управления внеоборотными и оборотными активами, планирования доходов и расходов, организации денежных расчетов и финансового планирования деятельности корпорации с учетом стратегических и тактических целей.

Дисциплина 3: Финансовый анализ предприятия

ВД 3: Проведение финансового анализа деятельности предприятия, включая оценку финансового состояния, финансовой устойчивости, денежных потоков, деловой и рыночной активности, финансовых результатов и рентабельности, диагностику банкротства, анализ использования основного капитала и оценку эффективности инвестиционных проектов, а также портфельный анализ.

- **ПК 3.1:** Способен проводить комплексный финансовый анализ предприятия с использованием традиционных и экономико-математических методов, оценивать финансовое состояние, устойчивость, платежеспособность, ликвидность, деловую и рыночную активность, анализировать денежные потоки и финансовые результаты.
- **ПК 3.2:** Владеет методами диагностики банкротства, анализа использования основного капитала, оценки эффективности инвестиционных проектов и портфельного анализа для обоснования управленческих решений.

В результате освоения дополнительной профессиональной программы повышения квалификации, слушатель должен **знать:**

1. Сущность и роль кредитной политики компании, методы оценки кредитоспособности заемщика, способы обеспечения долговых обязательств, виды хозяйственного

кредита, политику заимствования компании при взаимоотношениях с банками, вексельные и облигационные займы и приемы управления долгом.

2. Социально-экономическую сущность, функции и основные теории корпоративных финансов, финансовые инструменты и их классификацию, методы управления внеоборотными и оборотными активами, планирование доходов, расходов и финансовых результатов, организацию денежных расчетов и финансовое планирование деятельности корпорации.
3. Предмет, задачи, виды и методы финансового анализа, источники аналитической информации, методы оценки финансового состояния, финансовой устойчивости, денежных потоков, деловой и рыночной активности, анализ финансовых результатов и рентабельности, методики диагностики банкротства, анализ основного капитала и оценку эффективности инвестиционных проектов, а также основы портфельного анализа.

В результате освоения дополнительной профессиональной программы повышения квалификации, слушатель должен **уметь:**

1. Разрабатывать кредитную политику компании, оценивать кредитоспособность заемщиков с использованием различных методик, определять способы обеспечения долговых обязательств, управлять дебиторской и кредиторской задолженностью, использовать вексельные и облигационные займы и применять приемы управления долгом.
2. Анализировать социально-экономическую сущность корпоративных финансов, классифицировать финансовые инструменты, управлять внеоборотными и оборотными активами, планировать доходы и расходы, организовывать денежные расчеты и осуществлять финансовое планирование деятельности предприятия.
3. Проводить финансовый анализ деятельности предприятия с использованием традиционных и экономико-математических методов, оценивать финансовое состояние, финансовую устойчивость, деловую и рыночную активность, анализировать денежные потоки, финансовые результаты и рентабельность, диагностировать признаки банкротства, оценивать эффективность инвестиционных проектов и проводить портфельный анализ.

В результате освоения дополнительной профессиональной программы повышения квалификации слушатель должен **иметь практический опыт (владеть):**

1. Инструментами разработки и реализации кредитной политики компании, включая оценку кредитоспособности заемщиков, обеспечение долговых обязательств, управление дебиторской и кредиторской задолженностью, использование вексельных и облигационных займов, реструктуризацию долга и управление долговыми обязательствами.
2. Навыками управления корпоративными финансами, включая формирование и использование денежных фондов и резервов, управление внеоборотными и

оборотными активами, организацию денежных расчетов, планирование доходов, расходов и финансовых результатов, а также финансовое планирование деятельности корпорации.

3. Навыками проведения финансового анализа предприятия с использованием различных методов и приемов, включая оценку финансового состояния, финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности, деловой активности, рентабельности, анализ денежных потоков, диагностику банкротства, оценку эффективности инвестиционных проектов и портфельный анализ.

3. Формы аттестации

Формами аттестации слушателей по программе повышения квалификации является: итоговая аттестация. Аттестация проводится по итогам самостоятельной - внеаудиторной работы слушателя.

Итоговая аттестация слушателей по программе профессиональной переподготовки проводится в форме итогового зачета-тестирования с применением дистанционных образовательных технологий и процедуры прокторинга, обеспечивающей идентификацию личности слушателей и дистанционный контроль за ходом аттестационного испытания.

Критерии оценивания промежуточной аттестации в форме зачета:

Отметка *«зачтено»* выставляется обучающемуся, знающему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, который не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач.

Отметка *«не зачтено»* выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки.

4. Документ об обучении (образовании)

Лицам, успешно освоившим дополнительную профессиональную программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдаётся удостоверение о повышении квалификации.

При освоении дополнительной профессиональной программы параллельно с получением среднего профессионального образования и (или) высшего образования удостоверение о повышении квалификации выдается одновременно с получением соответствующего документа об образовании и о квалификации.

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

5. Учебный план

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

программы профессиональной переподготовки «Кредитная политика компании и управление дебиторской задолженностью»

№ п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей)	Всего акад. час.	В том числе				Форма контроля	Формируемые компетенции
			лекции	практика	сам. раб	аттестация		
1	Кредитная политика компании	38	8	4	24	2		ПК 1.1 ПК 1.2
2	Корпоративные финансы	32	6	4	20	2		ПК 2.1 ПК 2.2
3	Финансовый анализ предприятия	30	6	4	18	2		ПК 3.1 ПК 3.2
4	Итоговая аттестация	4				4	Итоговый зачет	ПК 4.1 ПК 4.2
	ИТОГО:	**104**	**20**	**12**	**62**	**10**		

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

6. Календарный учебный график

Календарный учебный график – локальный документ, регламентирующий организацию образовательного процесса при реализации программы дополнительного профессионального образования – программы повышения квалификации.

Календарный учебный график разрабатывается и утверждается на каждую образовательную программу. Образовательный период по программе начинается по факту зачисления обучающегося на конкретную образовательную программу. Днем зачисления считается день акцептования слушателем договора оферты на сайте https://dpo-rosnou.ru и выполнения им установленных локальных нормативных актов по условиям приема в АНО ВО «Российский новый университет».

Первым днем, первой недели обучения, считается день зачисления слушателей на обучение по данной образовательной программе. Количество учебных часов в неделю не может превышать 40 акад. часов. Завершение учебного процесса согласно календарному учебному графику.

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК
программы профессиональной переподготовки
«Кредитная политика компании и управление дебиторской задолженностью»

№ п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей)	Всего акад. час.	График обучения (неделя - кол-во акад. час)
1	Кредитная политика компании	38	1 нед - 20 2 нед - 18
2	Корпоративные финансы	32	2 нед - 2 3 нед - 20 4 нед - 10
3	Финансовый анализ предприятия	30	4 нед - 10 5 нед - 20
4	Итоговая аттестация	4	6 нед - 4
	ИТОГО:	**104**	**6 нед**

7. Содержание программ учебных курсов, дисциплин (модулей)

Рабочие программы дисциплин (модулей) представлены по каждой дисциплине (модулю) учебного курса «Кредитная политика компании и управление дебиторской задолженностью», в форме учебно–тематического плана.

Содержание программы по дисциплине 1:
Кредитная политика компании

Лекция 1. Место и роль политики заимствований в финансовом менеджменте организации. Риски участников кредитного процесса и пути их снижения

Сущность финансового менеджмента и его роль в управлении организацией. Кредитная политика организации: сущность, стратегия и тактика. Заемный капитал и его роль в управлении финансовыми потоками предприятия. Риск заемщика: сущность, источники и управление. Риск кредитора: сущность, источники и управление. Способы снижения кредитного риска и страхование кредитных рисков.

Лекция 2. Понятие и методы оценки кредитоспособности заемщика. Способы обеспечения долговых обязательств

Понятие кредитоспособности заемщика и факторы, её определяющие. Методы оценки кредитоспособности заемщика. Информационная инфраструктура кредитного рынка и источники информации о заемщике. Методики оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков. Понятие и способы обеспечения долговых обязательств. Характеристика основных форм обеспечения долговых обязательств.

Лекция 3. Хозяйственный кредит в кредитной политике компании. Кредитная поддержка предприятий реального сектора экономики со стороны бюджета

Понятие и сущность хозяйственного кредита. Виды хозяйственного кредита и правовые основы хозяйственного кредитования. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью в рамках кредитной политики. Правовые основы бюджетной кредитной поддержки предприятий реального сектора экономики. Формы бюджетной поддержки

предприятий и способы обеспечения возврата бюджетных средств. Налоговые меры поддержки предприятий и изменение сроков уплаты налогов.

Лекция 4. Политика заимствования компании при кредитных взаимоотношениях с банками

Финансовая политика компании и место политики заимствований. Правовые основы банковского кредитования и выбор банка-кредитора. Документальное оформление кредитной сделки и оценка качества обеспечения. Современные механизмы банковского кредитования. Порядок формирования, ведения и сопровождения кредита. Роль кредита в обеспечении внешнеэкономической деятельности и заимствования российских компаний за рубежом.

Лекция 5. Вексельные и облигационные займы в финансовом менеджменте организации

Правовые основы вексельного обращения в России и виды векселей. Способы использования векселей в финансовом менеджменте. Информационная инфраструктура вексельного обращения в России. Облигационные займы и их роль в финансовом менеджменте организации. Преимущества и недостатки облигационных займов для эмитента. Сравнительная характеристика вексельных и облигационных займов. Международная практика.

Лекция 6. Приемы управления долгом

Реструктуризация предприятия как инструмент управления долгом. Слияния и поглощения как способы реструктуризации. Реструктуризация акционерного капитала, активов и задолженности. Способы управления долгом и прекращения обязательств. Капитализация долга и мировое соглашение. Судебное взыскание долга и безнадежные долги.

Содержание программы по дисциплине 2: Корпоративные финансы

Лекция 1. Основы корпоративных финансов предприятия

Социально-экономическая сущность и признаки корпоративных финансов. Функции корпоративных финансов. Денежные фонды и резервы предприятий. Основные теории корпоративных финансов. Финансовые инструменты и их классификация. Особенности корпоративных финансов в финансово-промышленных группах. Финансовая политика корпорации: стратегия и тактика.

Лекция 2. Внеоборотные активы предприятия

Понятие и состав внеоборотных активов. Понятие капитала и его классификация. Финансовые ресурсы корпораций и их структура. Состав заемного и привлеченного капитала. Стоимость привлечения заемного капитала.

Лекция 3. Оборотные активы предприятия

Содержание, состав и структура оборотных активов. Цикл обращения оборотных активов. Управление текущими финансовыми потребностями. Управление запасами и нормирование оборотных средств. Управление дебиторской задолженностью. Стратегии финансирования оборотных активов.

Лекция 4. Доходы, расходы, финансовый результат деятельности предприятия

Понятие и классификация доходов предприятия. Понятие и классификация расходов предприятия. Классификация затрат: условно-переменные и условно-постоянные издержки. Производственный леверидж (операционный рычаг). Порог рентабельности и запас финансовой прочности. Прибыль предприятия: экономическое содержание, функции и виды. Методы планирования прибыли.

Лекция 5. Организация денежных расчетов на предприятии

Виды и формы расчетов на предприятии. Банковские счета предприятия и их характеристика. Основные формы безналичных расчетов. Товарообменные операции и взаимозачеты. Использование векселей и других ценных бумаг в расчетах. Очередность списания средств со счета и контроль за расчетами.

Лекция 6. Финансовое планирование деятельности корпорации

Содержание, цели и задачи финансового планирования. Принципы финансового планирования. Методы финансового планирования. Система финансовых планов (бюджетов). Бюджетирование как основа финансового планирования. Содержание основных финансовых планов.

Содержание программы по дисциплине 3: Финансовый анализ предприятия

Лекция 1. Содержание и значение финансового анализа в деятельности предприятия

Предмет, задачи и виды финансового анализа. Разделы финансово-экономического анализа. Методы финансового анализа: традиционные и нетрадиционные. Основные приёмы и способы финансового анализа. Методы факторного анализа. Экономико-математические методы в финансовом анализе.

Лекция 2. Источники аналитической информации в финансовом анализе

Организация финансового анализа и этапы его проведения. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник информации. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации. Отчёт о финансовых результатах и его использование в аналитических целях. Отчёт о движении капитала и отчёт о движении денежных средств. Взаимная увязка показателей форм бухгалтерской отчетности.

Лекция 3. Общая оценка финансового состояния предприятия

Понятие и цели финансового состояния предприятия. Информационная база и методы анализа финансового состояния. Этапы и направления анализа финансового состояния. Показатели оценки прибыльности и эффективности управления. Показатели деловой активности предприятия. Показатели оценки платежеспособности и финансовой устойчивости.

Лекция 4. Оценка финансовой устойчивости предприятия

Понятие и сущность финансовой устойчивости предприятия. Абсолютные показатели финансовой устойчивости. Типы финансовой устойчивости предприятия. Относительные показатели финансовой устойчивости. Коэффициенты маневренности и концентрации заёмного капитала. Оценка платежеспособности и ликвидности предприятия.

Лекция 5. Анализ денежных потоков

Сущность и цели анализа денежных потоков. Этапы анализа денежных потоков. Прямой метод анализа денежных потоков. Косвенный метод анализа денежных потоков. Показатели оценки денежных потоков. Бюджетирование и прогнозирование денежных потоков.

Лекция 6. Анализ деловой и рыночной активности предприятия

Понятие и критерии деловой активности предприятия. Показатели оборачиваемости оборотных активов. Показатели оборачиваемости запасов и собственных оборотных средств. Показатели оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Показатели рентабельности как индикаторы деловой активности. Факторный анализ рентабельности активов.

Лекция 7. Анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия

Механизм формирования и использования прибыли предприятия. Структура финансовых результатов предприятия. Анализ прибыли от реализации продукции. Показатели рентабельности и их классификация. Факторный анализ рентабельности. Операционный анализ прибыли и система контроллинга.

Лекция 8. Особенности финансового анализа предприятий, имеющих признаки несостоятельности (банкротства)

Понятие банкротства и правовые основы регулирования несостоятельности. Критерии несостоятельности предприятий в Российской Федерации. Формализованные методы прогнозирования банкротства. Отечественные методики оценки банкротства. Зарубежные модели прогнозирования банкротства. Неформализованные методы и ограничения диагностики банкротства.

Лекция 9. Анализ использования основного капитала на действующем предприятии

Экономическая природа и классификация основного капитала. Показатели движения и технического состояния основных производственных фондов. Показатели обеспеченности предприятия основными средствами. Показатели эффективности использования основных производственных фондов. Анализ использования оборудования по времени и мощности. Резервы повышения эффективности использования основного капитала.

Лекция 10. Финансовый анализ эффективности инвестиционных проектов

Правила инвестирования и принципы оценки инвестиционных проектов. Методы оценки инвестиционных проектов, основанные на дисконтированных оценках. Методы оценки инвестиционных проектов, основанные на учётных оценках. Дисконтирование капитала и доходов: практические аспекты. Сравнительный анализ эффективности инвестиционных проектов. Анализ чувствительности, безубыточности и оценка проектных рисков.

Лекция 11. Портфельный анализ

Сущность и цели портфельного анализа. Процесс проведения портфельного анализа. Стратегические составляющие портфельного анализа. Характерные особенности финансовых инвестиций и типы портфелей ценных бумаг. Фундаментальный и технический анализ фондового рынка. Диверсификация портфеля и управление рисками.

8. Организационно – педагогические условия программы

8.1. Материально–технические условия реализации программы.

Реализация программы повышения квалификации осуществляется на материально-технической базе АНО ВО «Российский новый университет», обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, предусмотренных учебным планом.

Учебный процесс организован с применением дистанционных образовательных технологий посредством платформы дистанционного обучения «GetCourse».

8.2. Учебно–методическое и информационное обеспечение программы

Слушателям предоставляется бесплатный доступ к ресурсам электронной информационно-образовательной среды на сайте Центра дополнительного образования РосНОУ.

Каждый слушатель на время занятий обеспечивается комплектом учебно-методических материалов, содержащим электронные информационные разработки, учебные видео.

8.3. Кадровое обеспечение образовательного процесса

К реализации программы привлечены научно-педагогические работники РосНОУ, имеющие, как правило, ученую степень кандидата наук и стаж научно-педагогической работы более 3 лет, а также научные публикации, соответствующие направлению данной программы.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень и ученое звание (при наличии)	Стаж работы по специальности более
1	Вершинина Ольга Васильевна	Кандидат экономических наук, доцент	36 лет
2	Кувшинова Юлия Александровна	Кандидат экономических наук, доцент	32 года

3	Соколова Екатерина Николаевна	Кандидат экономических наук, доцент	14 лет

8.4. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения программы обучения

Модуль 1. Кредитная политика компании

Основная литература

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика: учебник и практикум для вузов / Н. М. Розанова. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5- 534-00939-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/451038

2. Никитина, Т. В. Финансовые рынки и институты. Краткий курс: учебник и практикум для вузов / Т. В. Никитина, А. В. Репета-Турсунова. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12443-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/447486

3. Игнатова, О. В. Международные расчеты и платежи. Практикум: учебное пособие для вузов / О. В. Игнатова, О. А. Горбунова, А. А. Прудникова; под редакцией О. В. Игнатовой. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 218 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06426-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/455097

Дополнительная литература

1. Алексеева, Д. Г. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5- 534-10276-5. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/456508

2. Дворецкая, А. Е. Деятельность кредитно-финансовых институтов: учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 472 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5- 534-05110-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/453718

3. Щурина, С. В. Финансовый менеджмент в современной российской компании: монография / С. В. Щурина; под редакцией С. В. Щуриной. — М.: Дашков и К, 2017. — 226 с. — ISBN 978-5-394-02882-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/85482.html

Модуль 2. Корпоративные финансы

Основная литература

1. Ибрагимов, Р. Г. Корпоративные финансы. Финансовые решения и ценность фирмы : учебное пособие для вузов / Р. Г. Ибрагимов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 184 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02638-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470537

2. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для вузов / под общей редакцией Н. И. Берзона. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9807-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469964

3. Гребенников, П. И. Корпоративные финансы: учебник и практикум для вузов / П. И. Гребенников, Л. С. Тарасевич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04226-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449676

Дополнительная литература

1. Леонтьев, В. Е. Корпоративные финансы: учебник для вузов / В. Е. Леонтьев,

В. В.Бочаров, Н. П. Радковская. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 354 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04842-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450106

2. Никитушкина, И. В. Корпоративные финансы: учебник для вузов / И. В. Никитушкина, С. Г. Макарова, С. С. Студников; под общей редакцией И. В. Никитушкиной. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 521 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534- 02788-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449978

3. Овечкина, А. И. Корпоративные финансы. Практикум: учебное пособие для вузов / А. И. Овечкина, Н. П. Петрова. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 227 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05354-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/473371

Модуль 3. Финансовый анализ предприятия

Основная литература

1. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022. — 639 c. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52066.html. — ЭБС IPRbooks

2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебно-методическое пособие / В. С. Канхва, Г. А. Сызранцев, А. А. Благодатская [и др.]. — Москва: МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2022. — 53 с. — ISBN 978-5-7264-3132-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/131548.html (дата обращения: 05.07.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

3. Полякова, Э. И. Экономический и маркетинговый анализ: учебное пособие / Э. И. Полякова. — Москва, Вологда: Инфра-Инженерия, 2023. — 308 с. — ISBN 978-5-9729-1436-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/133029.html (дата обращения: 19.09.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

4. Потапенко А.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Потапенко А.В.. — Санкт-Петербург: Троицкий мост, 2021. — 106 с. — ISBN 978-5-4377-0143-0. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/104452.html (дата обращения: 04.08.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

5. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы: учебное пособие / В.Е. Афонина [и др.]. — Москва: Аспект Пресс, 2020. — 335 с. — ISBN 978-5-7567-1095-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/104484.html (дата обращения: 04.08.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

6. Пономарёв, И. Ф. Экономический анализ состояния хозяйственной деятельности предприятий: учебное пособие / И. Ф. Пономарёв, Э. И. Полякова. — Москва, Вологда: Инфра-Инженерия, 2023. — 368 с. — ISBN 978-5-9729-1441-8. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/133028.html (дата обращения: 19.09.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей.

Дополнительная литература

1. Федоскин, В. В. Комплексный экономический анализ. Краткий курс лекций: учебное пособие / В. В. Федоскин. — Рязань: Рязанский государственный агротехнологический университет имени П.А. Костычева, 2023. — 172 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/133543.html (дата обращения: 12.10.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Чайковская Н.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Чайковская Н.В., Панягина А.Е.. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 226 с. — ISBN 978-5-4486-0590-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/83260.html (дата обращения: 04.08.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

3. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие для СПО / Е.В. Смирнова [и др.].. — Саратов: Профобразование, 2020. — 165 с. — ISBN 978-5-4488-0530-1. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/91848.html (дата обращения: 04.08.2021). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Аудит и финансовый анализ: монография / И.Ю. Скляров [и др.].. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 188 с. — Текст:

электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/129569.html (дата обращения: 22.11.2023). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

5. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов направлений подготовки 38.03.01 Экономика и 38.03.02 Менеджмент (бакалавриат)/ Е.В. Смирнова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2020.— 212 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/54107.html.— ЭБС IPRbooks

8.5. Вопросы для подготовки к промежуточной и итоговой аттестации

Модуль 1. Кредитная политика компании

1. Кредитная политика компании, ее цель и содержание

2. Кредитная стратегия компании, ее цель и содержание

3. Тактика заимствований компании, ее цель и содержание

4. Причины возникновения потребности в привлечении заемных источников для финансирования текущей деятельности организации

5. Влияние заимствований на финансовый и операционный рычаг организации

6. Риски заемщика в деятельности организации и пути их снижения

7. Риски кредитора в деятельности организации и пути их снижения

8. Формы страхования кредитных рисков

9. Информационное обеспечение кредитных сделок

10. Кредитоспособность заемщика как экономическая категория

11. Сущность и этапы рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков

12. Требования Банка России к оценке кредитоспособности корпоративных заемщиков

13. Методики определения кредитоспособности корпоративных заемщиков, применяемые в коммерческих банках (на примере Сбербанка России)

14. Критерии оценки финансового состояния организации, рекомендуемые Минэкономразвития (Методические рекомендации по реформе предприятий № 118)

15. Закон о кредитных историях. Кредитные бюро.

16. Требования к содержанию кредитной истории корпоративного заемщика в соответствии с законом О кредитных историях

17. Поручительство: правое и экономическое содержание

18. Банковская гарантия: правовое и экономическое содержание

19. Залог и его виды. Оценка предмета залога. Закладная.

20. Складские свидетельства, их виды и возможности применения в кредитных сделках

21. Ипотека как специфическая форма залога

22. Ипотечные ценные бумаги и их виды

23. Современные механизмы банковского кредитования и возможности их использования в финансовом менеджменте организации

24. Бюджетная поддержка организаций: условия предоставления, формы, механизмы

25. Сравнительная характеристика договора займа и кредитного договора

26. Управление процессом коммерческого кредитования как процедура финансового менеджмента организации

27. Займы юридических и физических лиц и возможности их применения в финансовом менеджменте организации

28. Заимствования российских компаний у зарубежных коммерческих банков. Банковские услуги по организации привлечения синдицированных кредитов с участием иностранных банков

29. Вексель: правое содержание, экономический механизм и возможности применения в финансовом менеджменте организации

30. Способы управления долгом, применяемые заемщиками и кредиторами и их экономическая целесообразность

31. Факторинг: правовая основа, экономический механизм и возможности применения в финансовом менеджменте организации

32. Форфейтинг: правовая основа, экономический механизм и возможности применения в финансовом менеджменте организации

33. Коммерческий кредит как основная форма заимствований и возможности его использования в финансовом менеджменте организации

34. Товарный кредит и его отличия от коммерческого кредита

35. Резерв по сомнительным долгам: порядок формирования и использования, влияние на финансовые результаты и налогообложение прибыли организации

36. Международный факторинг

37. Форфейтинговые операции. Преимущества и недостатки форфейтингового финансирования

38. Торговое финансирование с покрытием экспортных кредитных агентств (ECA).

39. Технико-экономическое обоснования потребности в торговом финансировании.

40. Преимущества торгового финансирования перед прямым банковским кредитованием.

Модуль 2. Корпоративные финансы

1. Содержание финансов корпорации и принципы их организации.

2. Роль финансов в деятельности корпорации

3. Взаимосвязь денежных потоков корпорации с финансовым рынком.

4. Управление финансами корпорации : цели, задачи и функции.

5. Финансовый механизм корпорации и его структура.

6. Организация финансовой работы в корпорации.

7. Финансовые отношения предприятия, их классификация.

8. Основные принципы организации корпоративных финансов.

9. Формирование и использование денежных фондов предприятий.

10. Финансовый механизм предприятия.

11. Основные факторы, влияющие на организацию финансов предприятия.

12. Классификация и характеристика активов предприятия.

13. Внеоборотные активы предприятия.

14. Особенности кругооборота денежных средств инвестированных в основной капитал.

15. Амортизация основных фондов.

16. Состав и классификация оборотных активов предприятия.

17. Финансово-эксплуатационная потребность предприятия и методы ее расчета.

18. Факторы, влияющие на финансово-эксплуатационную потребность предприятия.

19. Расчет плановой потребности в оборотных активах по сырью и материалам, виды запасов.

20. Расчет плановой потребности в оборотных активах по незавершенному производству и готовой продукции.

21. Показатели эффективности использования оборотных активов предприятия.

22. Абсолютное и относительное высвобождение оборотных активов.

23. Дебиторская задолженность предприятия и ее анализ.

24. Классификация дебиторской задолженности по срокам возникновения.

25. Расчет реальной и сомнительной дебиторской задолженности предприятия.

26. Ведомость непогашенных остатков и ее использование.

27. Источники финансирования предприятия.

28. Эффект финансового рычага (финансовый леверидж).

29. Классификация затрат предприятия.

30. Методы дифференциации затрат предприятия.

31. Расчет точки безубыточности (метод direct-costing).

32. Эффект операционного рычага (производственный леверидж).

33. Порог рентабельности и запас финансовой прочности предприятия

34. Формирование и использование прибыли предприятия.

35. Прогноз и планирование выручки от продаж

36. Порядок формирования цен на реализуемую продукцию.

37. Общее понятие о расходах, затратах и издержках корпорации

38. Классификация затрат относимых на себестоимость продукции.

39. Финансовый контроль за затратами на производство и реализацию продукции

40. Планирование затрат на производство и реализацию продукции

41. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.

42. Методы планирования прибыли корпорации.

43. Факторы, влияющие на прибыль предприятия.

44. Факторный анализ прибыли от реализации продукции предприятия.

45. Влияние налогов на формирование чистой прибыли.

46. Виды банковских кредитов, используемых корпорации.

47. Заемный капитал и эффект финансового левериджа. Политика привлечения заемных средств.

48. Коммерческое кредитование и вексельное обращение.

49. Оценка кредитоспособности корпорации.

50. Налично-денежные операции.

51. Организация денежных расчетов на предприятии

52. Основные формы безналичных расчетов предприятия.

53. Цели, задачи и методы проведения финансовой диагностики и анализа.

54. Рентабельность предприятия: система показателей, методы расчета и пути ее повышения.

55. Оценка финансового состояния предприятия.

56. Оценка платежеспособности корпорации.

57. Оценка финансовой устойчивости корпорации.

58. Оценка деловой активности корпорации.

59. Организация финансовой деятельности фирмы, финансовые службы предприятия

60. Оценка прибыльности и рентабельности корпорации.

Модуль 3. Финансовый анализ предприятия

1. Общая характеристика финансовой деятельности.

2. Цель и задачи финансового анализа.

3. Классификация (виды) финансового анализа.

4. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.

5. Взаимосвязь финансового и управленческого анализа.

6. Методы финансового анализа.

7. Информационное обеспечение финансового анализа.

8. Система аналитических показателей.

9. Прогнозный финансовый анализ.

10. Финансовое моделирование как способ изучения хозяйственной деятельности и выбора финансовой стратегии предприятия.

11. Требования, предъявляемые к аналитической информации.

12. Состав и содержание бухгалтерской отчетности, порядок ее составления. Бухгалтерский баланс как источник аналитической информации.

13. Отчет о финансовых результатах и его использование в аналитических целях. Содержание отчета об изменениях капитала.

14. Отчет о движении денежных средств и его использование для управления денежными потоками.

15. Содержание приложения к бухгалтерскому балансу.

16. Взаимная увязка показателей форм бухгалтерской отчетности.

17. Анализ динамики валюты бухгалтерского баланса.

18. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.

19. Сравнительный аналитический баланс.

20. Абсолютные показатели финансовой устойчивости.

21. Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ.

22. Экономическое содержание понятий платежеспособности и ликвидности.

23. Анализ показателей платежеспособности и ликвидности.

24. Анализ кредитоспособности заемщика.

25. Ключевые понятия, связанные с движением денежных потоков.

26. Классификация и методы измерения денежных потоков.

27. Анализ потока денежных средств.

28. Ликвидный денежный поток.

29. Анализ использования валютных средств.

30. Условия возникновения и регулирования дефицита (излишка) денежных средств.

31. Планирование и анализ денежных потоков на основе составления бюджета движения денежных средств.

32. Прогноз денежных потоков на базе разработки платежного баланса.

33. Система показателей для оценки деловой активности.

34. Анализ эффективности использования оборотных активов.

35. Анализ использования запасов.

36. Система показателей для оценки рыночной активности.

37. Анализ динамики и структуры финансовых результатов.

38. Факторный анализ бухгалтерской прибыли.

39. Анализ прибыли от реализации продукции.

40. Поэлементный анализ себестоимости продукции.

41. Операционный анализ прибыли в составе маржинального дохода.

42. Сегментарный анализ затрат и прибыли.

43. Система показателей для оценки рентабельности.

44. Анализ рентабельности отдельных изделий.

45. Зарубежный опыт оценки несостоятельности (банкротства) компаний.

46. Критерии, используемые для анализа и оценки несостоятельности (банкротства) предприятий в России.

47. Анализ показателей несостоятельности (банкротства) предприятия по данным бухгалтерской отчетности.

48. Классификация основного капитала по определяющим признакам.

49. Принципы формирования основного капитала.

50. Износ и амортизация основного капитала.

51. Система показателей, применяемых для анализа и оценки эффективности основного капитала.

52. Анализ использования основного капитала по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия.

53. Принципы оценки инвестиционных проектов.

54. Решения по отбору и реализации инвестиционных проектов.

55. Основные модели оценки инвестиционных проектов.

56. Расчет эффективности инвестиционного проекта по стандартным критериям.

57. Сравнительный анализ эффективности инвестиционных проектов.

58. Определение потребности в дополнительном финансировании проекта.

59. Анализ безубыточности инвестиционного проекта.

60. Анализ и оценка проектных рисков.

61. Характерные особенности финансовых инвестиций (вложений).

62. Учет финансовых активов и их отражение в бухгалтерской отчетности.