Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 05.10.2026 22:20:05
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.02.14 Финансовый менеджмент и анализ банковских тарифов

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора–2026
Донецк

Автор-составитель РПД:

Одинцова Наталья Александровна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов

Заведующий кафедрой:

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

Рабочая программа дисциплины Финансовый менеджмент и анализ банковских тарифов одобрена на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

Дисциплина Финансовый менеджмент и анализ банковских тарифов обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций*:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС	**Код компетенции**	**Наименование Компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
A/01.6 Мониторинг конъектуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг,иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков 08.008 Специалист по финансовому консультирова-нию, утв. приказом Минтруда и социальной защиты РФ от 19.03.2015 N 167н*	ПК-2	Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-2.5	Составляет подробные паспорта финансовых продуктов	ПК-2.5. З-9. Знает Основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики ПК-2.5. У-2. Умеет владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере ПК-2.5. У-3. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4,00 з.е., 144 ак.час

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 83 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 36 ак.час на лекции и 36 ак.час на практические занятия. 43 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.14 Финансовый менеджмент реализуется на 5-м семестре 3-го курса после изучения дисциплин:

- Основы теории финансов;
- Введение в профессию.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. *Структура дисциплины*

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Раздел 1	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ														
Тема 1.1	Сущность и функции финансового менеджмента в коммерческом банке	10	4			4								4	Опрос Доклад
Тема 1.2	Основы корпоративного	14	4			4								4	Опрос Тестирование

	управления в банке													
Тема 1.3	Организация внутреннего контроля за деятельностью банка	14	4			4							6	Опрос Контрольное задание
Раздел 2	СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ													
Тема 2.1	Управление собственными ресурсами и капиталом банка	12	4			4							4	Опрос Тестирование
Тема 2.2	Основы банковских тарифов и ценообразования	11	4			4							4	Опрос Доклады
Тема 2.3	Система банковского планирования	14	4			4							6	Опрос Контрольное задание
Раздел 3	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ													
Тема 3.1	Управление стратегическим риском в коммерческом банке	12	4			4							4	Опрос Тестирование
Тема 3.2	Управление кредитованием	14	4			4							5	Опрос Доклады
Тема 3.3	Влияние цифровой трансформации на	14	4			4							6	Опрос Реферат

	банковские тарифы													
Промежуточная аттестация		29							2	9		18		экзамен
Итого		144	36			36			2	9		18	43	

Используемые сокращения:

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

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ). ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

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

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Тема 1.1. Сущность и функции финансового менеджмента в коммерческом банке. ПК-2.5.

Финансы предприятия, государственные финансы, финансы домашних хозяйств, система основных форм финансовых отношений предприятия, финансовый менеджмент, принципы финансового менеджмента, объект и субъект управления финансового менеджмента, функции финансового менеджмента, механизм финансового менеджмента, система организационного обеспечения финансового менеджмента, иерархическое построение, функциональное построение, схема организационной структуры финансового управления, центры ответственности, этапы формирования системы организационного обеспечения финансового управления на основе центров ответственности, информационная система, пользователи финансовой информации предприятия.

Тема 1.2. Основы корпоративного управления в банке. ПК-2.5.

Денежный поток предприятия, классификация денежных потоков, принципы управления денежными потоками, этапы управления денежными потоками предприятия, косвенный метод, прямой метод, чистый денежный поток, операционная деятельность, инновационная деятельность, финансовая деятельность, ликвидность, эффективность, оптимизация денежных потоков, конъюнктура товарного рынка, конъюнктура фондового рынка, система налогообложения, финансовый кредит, операционный цикл, целевое финансирование, амортизационная политика, операционный леверидж, методы оптимизации денежных потоков, план поступления и расходования денежных средств, платежный календарь

Тема 1.3. Организация внутреннего контроля за деятельностью банка. ПК-2.5.

Дебиторская задолженность, безнадежные поступления, управление дебиторской задолженностью, выставление счетов, процесс оценки покупателя, защита страхованием, факторинг, соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей, оборачиваемость дебиторской задолженности, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, период оборота дебиторской задолженности, платежное поручение, аккредитив, платежное требование, инкассовое поручение.

Раздел 2. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 2.1. Управление собственными ресурсами и капиталом банка. ПК-2.5.

Управление прибылью, чистая выручка от реализации продукции (работ, услуг), валовая прибыль от реализации продукции (работ, услуг), прибыль (убыток) от основной деятельности (операционная прибыль или операционный убыток), прибыль (убыток) до уплаты налогов, чистая прибыль (чистый убыток), условно-переменные затраты, условно-постоянные затраты, операционный леверидж, маржинальный доход, точка безубыточности, дивидендная политика, фонд потребления, фонд накопления.

Тема 2.2. Основы банковских тарифов и ценообразования. ПК-2.5.

Классификация активов предприятия, операционные активы, инвестиционные

активы, валовые активы, чистые активы, собственные активы, арендуемые активы, безвозмездно используемые активы, высоколиквидные активы, среднеликвидные активы, задачи управления операционными активами, оптимизация оборота активов, принципы формирования операционных активов предприятия, анализ обеспеченности предприятия операционными активами, этапы управления формированием операционных активов предприятия.

Тема 2.3. Система банковского планирования. ПК-2.5.

Сущность капитала предприятия, производственный капитал, кредитный капитал, спекулятивный капитал, основной капитал, прямой метод расчета общей потребности в капитале, косвенный метод расчета общей потребности в капитале, стоимость капитала, принцип предварительной поэлементной оценки стоимости капитала, принцип обобщающей оценки стоимости капитала, средневзвешенная стоимость капитала, текущая стоимость капитала, принцип сопоставимости оценки стоимости собственного и заемного капитала, принцип динамической оценки стоимости капитала, принцип взаимосвязи оценки текущей и предстоящей средневзвешенной стоимости капитала предприятия, принцип определения границы эффективного использования привлекаемого капитала, внешние источники финансирования предприятия

Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 3.1. Управление стратегическим риском в коммерческом банке. ПК-2.5.

Сущность и классификация финансовых рисков, риск потери финансовой устойчивости и ликвидности, риск неплатежеспособности, риск снижения рентабельности, риск снижения инвестиционной привлекательности организации, инфляционный риск, процентный риск, валютный риск, депозитный риск, кредитный риск, инвестиционный риск, налоговый риск, финансовый кризис, управление финансовыми рисками (риск-менеджмент), политика управления финансовыми рисками.

Тема 3.2. Управление кредитованием. ПК-2.5.

Понятие финансового планирования, внутрифирменное планирование, цели финансового планирования, финансовая стратегия предприятия, текущее планирование финансовой деятельности, оперативное финансовое планирование, кассовый план предприятия, цели и задачи системы финансового планирования, бюджет как экономический прогноз, планирование потребностей в оборотном капитале, планирование требований к основному капиталу, планирование источников дохода, центр финансового учета.

Тема 3.3. Влияние цифровой трансформации на банковские тарифы. ПК-2.5.

Сущность и задачи антикризисного финансового управления предприятием, антикризисная регулировка, механизм антикризисного управления, антикризисная политика, внутренние механизмы финансовой стабилизации предприятия, антикризисный процесс, антикризисная программа предприятия, стратегия и тактика антикризисного управления, стратегическое планирование, этапы антикризисного стратегического планирования.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. *Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.02.14 Финансовый менеджмент и анализ банковских тарифов входят в состав оценочных материалов по образовательной программе*. Совокупность оценочных материалов по всем

дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

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

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

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

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа – это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

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

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

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

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

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

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

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

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

5.1. *В ходе реализации дисциплины Б1.О.02.14 Финансовый менеджмент и анализ банковских тарифов используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):*

доклад, опрос, тестирование, реферат, контрольное задание.

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

,

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Тема 1.1. Сущность и функции финансового менеджмента в коммерческом банке.

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. В чем заключается сущность финансового менеджмента как системы управления?

Вопрос 2. Перечислите основные цели и задачи финансового менеджмента на предприятии.

Вопрос 3. Охарактеризуйте базовые концепции (принципы) финансового менеджмента.

Вопрос 4. В чем особенность финансовой политики предприятия в рамках финансового менеджмента?

Вопрос 5. Какую роль играет финансовое планирование в системе управления финансами?

Вопрос 6. В чем заключаются основные методы финансового анализа и прогнозирования?

Вопрос 7. Когда возникла необходимость в теоретическом обосновании финансового менеджмента как самостоятельной науки?

Вопрос 8. Охарактеризуйте этапы эволюции финансового менеджмента (от классической к современной школе).

Вопрос 9. Перечислите общие принципы организации финансовой службы на предприятии (вне зависимости от масштаба бизнеса).

Вопрос 10. В чем выражаются особенности финансового менеджмента на современном этапе (цифровизация, риск-менеджмент)?

Доклад:

Подготовка докладов «Теоретические и организационные основы финансового менеджмента». Пять групповых докладов с обсуждением.

Тематика докладов:

1. Национальные и международные стандарты (IFRS, GAAP) как институциональная основа финансового менеджмента.

2. Сравнительный анализ моделей финансового менеджмента: англосаксонская, континентальная (европейская), японская.

3. Финансовый менеджмент в государственных и некоммерческих организациях: специфика целей и методов**.**

4. Теория структуры капитала Модильяни-Миллера и ее развитие: компромисс между налоговыми щитами и затратами на финансовые трудности.

5. Взаимосвязь финансового, управленческого и стратегического учета как информационной базы для менеджмента.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляется план, подбираются основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения.

Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых дает сам преподаватель; анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений;

обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

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

Тема 1.2. Основы корпоративного управления в банке.

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. В чем заключается сущность управления денежными потоками на предприятии?

Вопрос 2. Перечислите основные цели управления денежными потоками.

Вопрос 3. Охарактеризуйте основные виды денежных потоков предприятия (по направлению, по видам деятельности, по достаточности).

Вопрос 4. В чем особенность прогнозирования денежных потоков (бюджетирования)?

Вопрос 5. Какую роль играет анализ денежных потоков в системе управления финансами предприятия?

Вопрос 6. В чем заключаются основные методы оптимизации денежных потоков?

Вопрос 7. Когда возникает необходимость в применении специальных инструментов управления ликвидностью (например, факторинг, овердрафт)?

Вопрос 8. Охарактеризуйте этапы процесса управления денежными потоками (планирование, анализ, контроль, регулирование).

Вопрос 9. Перечислите общие принципы эффективного управления денежными потоками, присущие большинству предприятий.

Вопрос 10. В чем выражаются особенности и современные тенденции управления денежными потоками в условиях цифровизации?

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что является главной целью управления денежными потоками на предприятии?

а) Максимизация выручки от продаж

б) Обеспечение постоянной и достаточной платежеспособности (ликвидности)

в) Минимизация всех видов расходов

г) Увеличение размера уставного капитала

Какой вид денежного потока является основным источником средств для устойчивого функционирования предприятия?

а) Инвестиционный денежный поток

б) Финансовый денежный поток

в) Операционный (от текущей деятельности) денежный поток

г) Внереализационный денежный поток

Что означает отрицательный чистый денежный поток (Cash Flow) от операционной деятельности в течение длительного периода?

а) Эффективное управление и высокую прибыльность

б) Проблемы с основной хозяйственной деятельностью и риск дефицита средств

в) Активное инвестирование в развитие

г) Успешную стратегию привлечения заемных средств

Что такое "платежный календарь" в системе управления денежными потоками?

а) Документ, фиксирующий даты выплаты заработной платы

б) Оперативный план движения денежных средств, отражающий все ожидаемые поступления и выплаты на короткий период

в) График погашения долгосрочных кредитов

г) Календарь налоговых платежей предприятия

Какая ситуация создает риск для предприятия даже при наличии бухгалтерской прибыли?

а) Превышение операционных денежных потоков над финансовыми

б) Несовпадение во времени притоков и оттоков денежных средств (разрыв ликвидности)

в) Отсутствие инвестиционных проектов

г) Низкий уровень дебиторской задолженности

Что из перечисленного является инструментом оптимизации оттоков денежных средств?

а) Увеличение сроков коммерческого кредита покупателям

б) Страхование дебиторской задолженности

в) Контроль и нормирование запасов сырья и товаров (управление запасами)

г) Досрочное погашение всех кредитов

Что такое "кассовый разрыв"?

а) Разница между плановой и фактической выручкой

б) Превышение расходов над доходами в определенный момент времени, приводящее к временной нехватке денег для платежей

в) Потеря денежных средств из-за хищения

г) Отсутствие прибыли в отчетном периоде

Тест 2. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – описание; список 2 – название.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

Описание понятия или процесса		Название понятия или процесса	
А.	Процесс планирования, организации, управления и контроля финансовых ресурсов предприятия с целью достижения его финансовых целей.	1.	Финансовый леверидж
Б	Отношение заемных средств к собственным средствам, используемое для финансирования деятельности предприятия.	2.	Финансовый менеджмент
В.	Способность предприятия своевременно выполнять свои краткосрочные обязательства.	3.	Коэффициент текущей ликвидности
Г.	Показатель, рассчитываемый как отношение текущих активов к текущим обязательствам.	4.	Рентабельность активов (ROA)
Д.	Показатель, характеризующий эффективность использования активов предприятия для получения прибыли.	5.	Ликвидность

1	2	3	4	5

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Установите правильную последовательность этапов процесса управления денежными потоками на предприятии:

1. Анализ отклонений фактических денежных потоков от плановых показателей
2. Планирование (бюджетирование) поступлений и выплат денежных средств
3. Регулирование и оптимизация денежных потоков (принятие корректирующих мер)
4. Формирование информационной базы и прогнозных оценок будущих потоков
5. Контроль за исполнением бюджета движения денежных средств и платежного календаря

Тема 1.3. Организация внутреннего контроля за деятельностью банка.

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Что такое дебиторская задолженность предприятия?

Вопрос 2. Какие виды дебиторской задолженности выделяют по срокам погашения?

Вопрос 3. Какие последствия для предприятия вызывает неоправданный рост дебиторской задолженности?

Вопрос 4. Какие методы управления дебиторской задолженностью направлены на ускорение притока денежных средств?

Вопрос 5. Что такое факторинг и как он помогает в управлении дебиторской задолженностью?

Вопрос 6. Какие критерии используются при оценке кредитоспособности покупателей?

Вопрос 7. Что такое «кассовый разрыв» и как он связан с управлением денежными средствами?

Вопрос 8. Какие инструменты используются для прогнозирования и планирования денежных потоков?

Вопрос 9. Какую роль играет платежный календарь в управлении ликвидностью предприятия?

Вопрос 10. Какие методы оптимизации оттоков денежных средств вам известны?

Контрольные задания:

Внимательно прочитать текст задания.
Выполнить анализ.
Сформулировать вывод.

Задание.

Компания «Х» осуществляет реализацию продукции в соответствии с разработанной кредитной политикой. Используя представленные данные, проведите анализ эффективности текущей и предлагаемой кредитной политики.

Данные для анализа:
Выручка от реализации – 960 477 тыс. руб.
Переменные затраты – 92% объема реализации.
Цена капитала, инвестируемого в дебиторскую задолженность – 12%.
Безнадежные долги – 1% объема реализации.
Период инкассации – 23 дня.
Торговая скидка – 1% при оплате до 5 дней.
Срок кредита – 20 дней.
Планируемое изменение: увеличение скидки до 3%, удлинение срока кредита до 30 дней.
Прогноз после изменения: объем реализации – 1 100 000 тыс. руб., безнадежные долги – 1% объема реализации, период инкассации – 35 дней.

Задание:

1. Выявить по три преимущества и недостатка текущей кредитной политики.
2. Оценить ресурсы и существующие ограничения (финансовые, временные, организационные) с качественной и количественной точек зрения.
3. Определить «узкие места» в управлении дебиторской задолженностью.
4. Сформулировать рекомендации по оптимизации кредитной политики.

Раздел 2. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 2.1 Управление собственными ресурсами и капиталом банка.

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Что понимается под экономической прибылью предприятия и чем она отличается от бухгалтерской прибыли?

Вопрос 2. Назовите основные источники формирования прибыли предприятия.

Вопрос 3. Какие факторы влияют на величину операционной прибыли?

Вопрос 4. В чём заключается сущность маржинального анализа прибыли?

Вопрос 5. Назовите последовательность этапов планирования прибыли на предприятии.

Вопрос 6. Что понимается под точкой безубыточности и как она рассчитывается?

Вопрос 7. Какие методы используются для прогнозирования прибыли?

Вопрос 8. Назовите критерии оценки эффективности управления прибылью (показатели рентабельности).

Вопрос 9. Как рассчитывается запас финансовой прочности предприятия?

Вопрос 10. Каковы последствия снижения рентабельности продаж для финансовой устойчивости предприятия?

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Отношение прибыли от реализации к выручке от реализации в процентном выражении представляет собой:

а) платежеспособность;

б) маневренность;

в) рентабельность продукции;

г) рентабельность продаж.

О каком типе политики финансирования оборотных активов идет речь, где за счет собственного и долгосрочного заемного капитала финансируется постоянная часть оборотных активов и примерно половина оборотной их части:

а) консервативный;

б) умеренный;

в) агрессивный;

г) жесткий.

Осуществление консервативного типа политики финансирования оборотных активов приведет к снижению этого показателя:

а) уровень финансовой устойчивости предприятия;

б) уровень рентабельности собственного капитала;

в) уровень ликвидности предприятия;

г) уровень текущей платежеспособности предприятия.

Какие методы используются в планировании прибыли?

а) метод прямого счета и аналитический;

б) балансовый метод;

в) метод, основанный на эффекте операционного рычага (CVP-анализ);

г) экономико-математические методы.

Что определяет объем продаж, при котором фирма покрывает все постоянные и переменные затраты, не имея прибыли?

а) чистую прибыль;

б) точку безубыточности;

в) валовой доход;

г) расширенное воспроизводство.

К какому виду относятся показатели рентабельности?

а) показателям динамики;

б) абсолютным показателям эффекта от хозяйственной деятельности;

в) цепным показателям темпов роста;

г) относительным показателям эффективности хозяйственной деятельности.

Как называется прибыль, остающаяся в распоряжения предприятия после уплаты всех налогов?

а) балансовая прибыль;

б) сальдо внереализованных доходов;

в) налогооблагаемая прибыль;

г) чистая прибыль.

Тест 2. Установите соответствие

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

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

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

	Показатель рентабельности		Формула расчёта
	Рентабельность продаж (ROS)	А	(Прибыль до налогообложения / Средняя стоимость активов) × 100%
	Рентабельность активов (ROA)	Б	(Чистая прибыль / Выручка) × 100%
	Рентабельность собственного капитала (ROE)	В	(Чистая прибыль / Средняя стоимость собственного капитала) × 100%
	Рентабельность производства	Г	(Прибыль от реализации / Средняя стоимость основных средств) × 100%
	Рентабельность основных средств (фондорентабельность)	Д	(Прибыль от реализации / Полная себестоимость реализованной продукции) × 100%

Ответ:

1	2	3	4	5

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов анализа прибыли предприятия:

а) расчёт показателей рентабельности;

б) сбор данных о финансовых результатах (выручка, себестоимость, прочие доходы и расходы);

в) выявление факторов, повлиявших на изменение прибыли;

г) оценка динамики и структуры прибыли за отчётный период;

д) формулирование выводов и разработка рекомендаций по увеличению прибыли.

Установите последовательность этапов факторного анализа прибыли от продаж:

а) расчёт влияния изменения объёма продаж на прибыль;

б) сбор исходных данных (выручка, себестоимость, цены, объём);

в) расчёт общего отклонения прибыли от плана или предыдущего периода;

г) расчёт влияния изменения себестоимости и цен на прибыль;

д) обобщение результатов и написание аналитического заключения.

Тема 2.2. Основы банковских тарифов и ценообразования

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Дайте определение понятия «активы предприятия».

Вопрос 2. Назовите основные виды активов предприятия (внеоборотные и оборотные) и приведите примеры.

Вопрос 3. Назовите положительные и отрицательные стороны увеличения доли внеоборотных активов в структуре имущества предприятия.

Вопрос 4. По каким направлениям осуществляется управление оборотными активами предприятия?

Вопрос 5. Какие показатели используются для оценки эффективности использования основных средств (фондоотдача, фондоёмкость, коэффициент износа)?

Вопрос 6. Каков порядок расчёта и анализа коэффициента оборачиваемости оборотных активов?

Вопрос 7. Назовите методы управления дебиторской задолженностью как элементом оборотных активов.

Вопрос 8. В каких случаях предприятие принимает решение о списании или продаже неиспользуемых внеоборотных активов?

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить анализ.

Сформулировать вывод.

Задание.

В рамках стратегического анализа важно определить финансовые возможности и риски компании при расширении своей деятельности. Компания

«ТехноСервис» рассматривает возможность выхода на новый рынок, предлагая свои услуги по ремонту и обслуживанию бытовой техники. Проведенное исследование показало, что спрос на такие услуги растет, особенно в условиях увеличения количества бытовой техники в домах, однако также выявлено наличие сильной конкуренции со стороны уже устоявшихся сервисных центров.

Задание:

1. Выделите ключевые сегменты рынка, заинтересованных в услугах по ремонту и обслуживанию бытовой техники.

2. Предложите уникальное торговое предложение, которое позволит компании «ТехноСервис» выгодно выделиться на фоне конкурентов и привлечь целевую аудиторию.

3. Оцените финансовые показатели, необходимые для успешного выхода на рынок.

Тема 2.3. Система банковского планирования

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Что понимается под стоимостью капитала предприятия?

Вопрос 2. В чем различия между собственным и заемным капиталом с точки зрения стоимости?

Вопрос 3. Каковы последствия увеличения доли заемного капитала в структуре капитала предприятия?

Вопрос 4. Какие источники финансирования являются наиболее дорогими и наиболее дешевыми для предприятия?

Вопрос 5. Назовите основные методы расчета средневзвешенной стоимости капитала (WACC).

Вопрос 6. Каковы положительные и отрицательные стороны использования эффекта финансового рычага (левериджа)?

Вопрос 7. Какие факторы влияют на выбор оптимальной структуры капитала предприятия?

Вопрос 8. Каковы основные проблемы при оптимизации структуры капитала в условиях нестабильной экономики?

Вопрос 9. Назовите показатели, используемые для оценки эффективности структуры капитала (коэффициент автономии, коэффициент финансовой зависимости, плечо финансового рычага).

Контрольное задание

Внимательно прочитать текст задания.

Выполнить анализ.

Сформулировать вывод.

Задание.

Акционерное общество «ФинансГрупп» планирует оптимизацию структуры капитала с целью снижения средневзвешенной стоимости капитала (WACC) и повышения рыночной стоимости компании. Используя представленные данные, проведите анализ текущей структуры капитала предприятия.

Данные для анализа:

Общая сумма капитала – 200 млн руб.

Структура капитала: собственный капитал – 55%, заемный капитал – 45%.

Стоимость собственного капитала (ke) – 15% (рассчитана по модели CAPM).

Стоимость заемного капитала (kd) – 12% до налогообложения.

Ставка налога на прибыль – 20%.

Рыночная стоимость акций – 110 млн руб.

Рыночная стоимость заемного капитала – 90 млн руб.

Коэффициент автономии (норматив $\geq 0,5$) – 0,55.

Рентабельность активов (ROA) – 14%.

Рентабельность собственного капитала (ROE) – 18%.

Прибыль до вычета процентов и налогов (EBIT) – 40 млн руб.

Процентные расходы – 10,8 млн руб.

Целевая структура капитала: увеличить долю заемного капитала до 55%.

Задание:

1. Выявить преимущества и недостатки текущей структуры капитала.

2. Оценить ресурсы и существующие ограничения (финансовые, рыночные, налоговые, нормативные) с качественной и количественной точек зрения.

Рассчитайте:

Средневзвешенную стоимость капитала (WACC).

Эффект финансового рычага (DFL).

Коэффициент финансового левериджа (плечо финансового рычага).

3. Определить «узкие места» в текущей структуре капитала. Какие источники финансирования являются наиболее дорогими? Какие риски создает текущий уровень долговой нагрузки? Соответствует ли текущая структура капитала оптимальной с точки зрения минимизации WACC?

4. Сформулировать рекомендации по оптимизации структуры капитала.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Управление стоимостью и структурой капитала как основа повышения рыночной стоимости предприятия и минимизации финансовых рисков».

Шесть групповых докладов с обсуждением сущности стоимости капитала, методов её оценки, подходов к оптимизации структуры капитала, а также практических аспектов применения в условиях нестабильной финансовой среды.

Тематика докладов:

1. Сущность и роль стоимости капитала в управлении финансами предприятия: от оценки затрат на привлечение ресурсов к максимизации рыночной стоимости бизнеса

2. Методы оценки стоимости отдельных элементов капитала: стоимость заёмного капитала (до и после налогообложения), стоимость собственного капитала (CAPM, модель Гордона, метод доходности облигаций плюс премия за риск)

3. Классификация источников финансирования: собственные (нераспределённая прибыль, эмиссия акций) и заёмные (кредиты, облигации, лизинг) – методика расчёта средневзвешенной стоимости капитала (WACC)

4. Критерии выбора оптимальной структуры капитала: компромисс между налоговым щитом и финансовыми рисками, минимизация WACC, максимизация рыночной стоимости предприятия (модели Модильяни-Миллера, компромиссная теория, теория иерархии)

5. Инструменты анализа и оптимизации структуры капитала: эффект финансового рычага (DFL), точки безразличия, анализ чувствительности стоимости капитала к изменению долговой нагрузки

6. Практические аспекты формирования оптимальной структуры капитала в современных условиях: учёт отраслевых особенностей, стадии жизненного цикла предприятия, макроэкономической ситуации и ограничений кредитного рынка

Методические рекомендации по подготовке доклада.

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

Раздел 3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема 3.1. Управление стратегическим риском в коммерческом банке

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Что понимается под финансовым риском предприятия?

Вопрос 2. В чем различия между систематическими (рыночными) и несистематическими (специфическими) финансовыми рисками?

Вопрос 3. Каковы последствия реализации кредитного риска для предприятия?

Вопрос 4. Какие методы управления валютным риском являются наиболее эффективными для экспортно-ориентированных компаний?

Вопрос 5. Назовите основные методы идентификации и оценки финансовых рисков (количественные и качественные).

Вопрос 6. Каковы положительные и отрицательные стороны

использования страхования как метода управления финансовыми рисками?

Вопрос 7. Какие финансовые инструменты используются для хеджирования процентного риска?

Вопрос 8. Каковы основные проблемы при внедрении системы управления рисками на малых и средних предприятиях?

Вопрос 9. Назовите проявления операционного риска в деятельности коммерческого банка и методы его минимизации.

Тестовые задания по теме

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Риск определяется как:

а) вложение средств в неприбыльный проект;

б) возможность получения прибыли и убытков;

в) возможность неполучения прибыли;

г) вероятность потерь.

Степень риска – это:

а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;

б) размер возможного ущерба; в

) вероятность наступления возможного выигрыша;

г) вероятность отклонения от ожидаемого.

К финансовым рискам относят:

а) рыночный риск;

б) риск потери имущества, рыночный риск, валютный риск, операционный риск;

в) валютный риск;

г) операционный риск.

Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:

а) рыночный;

б) инвестиционный;
в) кредитный;
г) операционный.

Вид риска, который характеризуется способностью организации поддерживать определенный уровень дохода на вложенный капитал:
а) операционный риск;
б) бизнес-риск;
в) риск ликвидности капитала;
г) инвестиционный риск.

Тест 2.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие виды финансовых рисков относятся к группе рыночных рисков?
а) валютный риск;
б) кредитный риск;
в) процентный риск;
г) операционный риск;
д) фондовый риск (риск изменения цен на акции).

Какие методы используются для количественной оценки финансовых рисков?
а) VaR (Value at Risk);
б) SWOT-анализ;
в) метод сценариев;
г) метод Монте-Карло;
д) метод экспертных оценок.

Какие инструменты используются для хеджирования валютного риска?
а) форвардные контракты;
б) фьючерсные контракты;
в) опционы;
г) факторинг;

д) депозитные сертификаты.

Какие факторы увеличивают кредитный риск предприятия?

а) высокая доля дебиторской задолженности;

б) диверсификация поставщиков;

в) низкая ликвидность заемщика;

г) наличие залогового обеспечения;

д) нестабильное финансовое положение контрагента.

Какие методы относятся к внутренним способам снижения финансовых рисков?

а) лимитирование (установление лимитов);

б) страхование;

в) диверсификация;

г) хеджирование с использованием производных инструментов;

д) резервирование средств.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов процесса управления финансовыми рисками на предприятии:

а) выбор и реализация методов управления риском (избегание, снижение, передача, принятие);

б) мониторинг и контроль уровня риска, корректировка мероприятий;

в) идентификация и качественный анализ финансовых рисков;

г) оценка эффективности проведенных мероприятий;

д) количественная оценка рисков (определение вероятности и размера потерь);

е) постановка целей и задач управления рисками.

Определите последовательность этапов процедуры хеджирования валютного риска с помощью форвардного контракта:

а) заключение форвардного контракта с банком на покупку/продажу

валюты по фиксированному курсу;

б) возникновение валютного риска (например, заключение экспортного контракта с оплатой в иностранной валюте);

в) исполнение форвардного контракта — обмен валюты по согласованному курсу;

г) идентификация величины и срока валютной позиции;

д) фиксация курса и устранение неопределенности будущих денежных потоков.

Тест 4. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод управления финансовыми рисками; список 2 – характеристика.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

	Метод управления финансовыми рисками		Характеристика
	Хеджирование	А	Резервирование части средств для покрытия возможных убытков от реализации рисков
	Диверсификация	Б	Передача риска страховой компании за уплату страховой премии с получением гарантии возмещения убытков
	Лимитирование	В	Установление предельных значений показателей (лимитов) для ограничения уровня принимаемого риска
	Страхование	Г	Использование производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы) для фиксации цен или курсов
	Резервирование (самострахование)	Д	Распределение вложений между различными активами, контрагентами, валютами или отраслями для снижения концентрации риска

Ответ:

1	2	3	4	5

Тема 3.2. Управление кредитованием

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Что понимается под финансовым планированием на предприятии?

Вопрос 2. В чем различия между стратегическим (долгосрочным) и оперативным (краткосрочным) финансовым планированием?

Вопрос 3. Каковы последствия отсутствия финансового планирования для предприятия?

Вопрос 4. Какие методы финансового планирования являются наиболее распространенными?

Вопрос 5. Назовите основные разделы финансового плана предприятия.

Вопрос 6. Каковы положительные и отрицательные стороны использования бюджетирования как инструмента финансового планирования?

Вопрос 7. Какие факторы внешней среды необходимо учитывать при разработке финансового плана?

Вопрос 8. Каковы основные проблемы при внедрении системы финансового планирования на малых предприятиях?

Вопрос 9. Назовите проявления неэффективного финансового планирования и методы их предотвращения.

Доклад

Подготовка групповых докладов «Финансовое планирование как основа устойчивого развития предприятия в условиях рыночной неопределенности».

Шесть групповых докладов с обсуждением сущности финансового планирования, методов разработки планов, критериев оценки эффективности, а также практических аспектов применения в современных экономических условиях.

Тематика докладов:

1. Сущность и роль финансового планирования в системе управления предприятием: от прогнозирования доходов и расходов к обеспечению финансовой устойчивости

2. Методы финансового планирования: балансовый метод, нормативный метод, метод расчета денежных потоков (Direct Cash Flow), метод процента от продаж

3. Классификация финансовых планов: стратегические (долгосрочные), тактические (среднесрочные), оперативные (краткосрочные) – их структура, взаимосвязь и методика разработки

4. Критерии оценки эффективности финансового планирования: рентабельность, ликвидность, финансовая устойчивость, показатели выполнения плана (отклонения факта от плана)

5. Инструменты финансового планирования для управления денежными потоками: бюджет движения денежных средств (БДДС), бюджет доходов и расходов (БДР), прогнозный баланс

6. Практические аспекты внедрения системы финансового планирования на предприятии: автоматизация планирования, казначейство, центры финансовой ответственности (ЦФО), механизмы контроля и корректировки планов

Методические рекомендации по подготовке доклада.

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

Тема 3.3. Влияние цифровой трансформации на банковские тарифы

Вопросы для опроса:

Вопрос 1. Что понимается под антикризисным финансовым управлением предприятием?

Вопрос 2. В чем различия между превентивным (предупредительным) и реактивным (кризисным) финансовым управлением?

Вопрос 3. Каковы последствия отсутствия системы раннего обнаружения признаков финансового кризиса на предприятии?

Вопрос 4. Какие методы диагностики финансового состояния предприятия используются для выявления предкризисной ситуации?

Вопрос 5. Назовите основные инструменты финансовой стабилизации предприятия на этапе кризиса.

Вопрос 6. Каковы положительные и отрицательные стороны процедуры внешнего управления (финансового оздоровления) с точки зрения сохранения бизнеса?

Вопрос 7. Какие меры по восстановлению платежеспособности предприятия являются наиболее эффективными на досудебной стадии?

Вопрос 8. Каковы основные проблемы при реализации плана финансового оздоровления на российских предприятиях?

Вопрос 9. Назовите проявления неэффективного антикризисного финансового управления и методы их предотвращения.

Контрольные задания

Задание 1.

Предприятие находится в предкризисном состоянии. По итогам финансового года были получены следующие данные. Проведите диагностику финансового состояния и оцените необходимость применения антикризисных мер.

Исходные данные:

Коэффициент текущей ликвидности (норматив $\geq$ 2,0) – фактическое значение 1,2

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (норматив $\geq$ 0,1) – фактическое значение -0,05

Коэффициент автономии (норматив $\geq$ 0,5) – фактическое значение 0,35

Рентабельность продаж (план – 12%, факт – 6%)

Выручка от реализации за отчётный период – 80 млн руб.

Просроченная кредиторская задолженность – 15 млн руб.

Наличие убытков от основной деятельности – 4 млн руб.

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах – 55%

Задание:

1. Провести экспресс-диагностику финансового состояния предприятия на основе расчёта коэффициентов и выявления признаков финансовой несостоятельности (критерии неплатёжеспособности, утраты платёжеспособности).

2. Определить стадию кризиса: скрытый кризис, кризис ликвидности, кризис платёжеспособности, кризис рентабельности, полный финансовый кризис (банкротство).

3. Выявить основные факторы и причины ухудшения финансового состояния.

4. Разработать план первоочередных антикризисных мероприятий (не менее 5 мероприятий) с указанием:

наименования мероприятия;

ожидаемого эффекта;

сроков реализации;

ответственных подразделений.

Система оценивания знаний по видам учебной деятельности

Критерии оценивания опроса:

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

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия

4	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
3	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
2	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	1	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	1	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	5	

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
4	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
3	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
2	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-1	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

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

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

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

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)

КТ 1	100	0,1	10
КТ 2	100	0,1	10
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,3	30

Формула расчета результата контрольной точки:

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

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

КТ – 1.

Раздел 1.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовый менеджмент». Назовите основные цели и задачи финансового менеджмента в системе управления организацией.
2. Перечислите основные функции финансового менеджмента и кратко охарактеризуйте содержание каждой функции.
3. Назовите основные принципы финансового менеджмента и раскройте сущность принципа временной стоимости денег.
4. Перечислите основные этапы управления денежными потоками и кратко охарактеризуйте содержание каждого этапа.
5. Назовите методы анализа денежных потоков и раскройте сущность прямого и косвенного методов расчёта чистого денежного потока.
6. Как результаты анализа оборачиваемости дебиторской задолженности используются для повышения эффективности управления оборотным капиталом? Приведите пример.

Критерии оценивания опроса:

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

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

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Дайте определение понятию «Финансовый менеджмент» - это:

а) управление себестоимостью продукции;

б) регулирование расходов предприятия;

в) принятие финансовых решений;

г) финансовый анализ.

2. Что такое элементы финансового механизма управления предприятием?

а) финансовые санкции государственных органов;

б) финансовые методы;

в) налоговое законодательство;

г) объекты финансового управления.

3. Что такое система управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов?

а) система оперативного управления финансами предприятия;

б) система бюджетирования на предприятии;

в) финансовый механизм предприятия;

г) финансовая система предприятия.

4. Какую задачу выполняет финансовый менеджмент?
а) планирование объёмов реализации;
б) анализа и планирования каналов реализации продукции;
в) обеспечение прибыльности хозяйственной деятельности;
г) нахождение источников финансирования и оптимизации их структуры.

5. Основная цель финансового менеджмента?
а) обеспечение предприятия источниками финансирования;
б) максимизация прибыли;
в) рост объёмов производства;
г) максимизация рыночной цены фирмы.

Тест 2.
1. Какие из перечисленных концепций являются фундаментальными концепциями финансового менеджмента?
а) концепция временной стоимости денег;
б) концепция компромисса между риском и доходностью;
в) концепция стоимости капитала;
г) концепция иерархии потребностей Маслоу;
д) концепция асимметричности информации.
2. Какие функции относятся к функциям финансового менеджмента как управляющей системы?
а) планирование;
б) организация;
в) мотивация;
г) контроль;
д) производство продукции.

3. Какие из перечисленных методов относятся к методам финансового менеджмента?
а) метод начисления;
б) метод дисконтирования денежных потоков;
в) метод коэффициентов;
г) метод кластеризации клиентов;
д) метод SWOT-анализа.

4. Какие из перечисленных принципов являются принципами финансового менеджмента?
а) принцип временной стоимости денег;
б) принцип учёта альтернативных издержек;
в) принцип самоокупаемости и самофинансирования;

г) принцип разделения труда;
д) принцип максимизации прибыли как единственная цель.

5. Какие из перечисленных элементов входят в систему информационного обеспечения финансового менеджмента?
а) данные бухгалтерской (финансовой) отчётности;
б) данные оперативного учёта;
в) нормативно-правовые акты;
г) маркетинговые исследования рынка;
д) кадровые приказы.

Критерии оценивания тестовых заданий:

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

Доклад.

Подготовка докладов «Теоретические и организационные основы финансового менеджмента». Пять групповых докладов с обсуждением.

Тематика докладов:

1. Национальные и международные стандарты (IFRS, GAAP) как институциональная основа финансового менеджмента.
2. Сравнительный анализ моделей финансового менеджмента: англосаксонская, континентальная (европейская), японская.
3. Финансовый менеджмент в государственных и некоммерческих организациях: специфика целей и методов.
4. Теория структуры капитала Модильяни-Миллера и ее развитие: компромисс между налоговыми щитами и затратами на финансовые трудности.
5. Взаимосвязь финансового, управленческого и стратегического учета как информационной базы для менеджмента.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

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

Критерии оценивания доклада:

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

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

КТ – 2.

Раздел 2.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «капитал предприятия». Назовите основные элементы собственного капитала и заёмного капитала.
2. Перечислите основные источники формирования финансовых ресурсов предприятия и кратко охарактеризуйте каждый из них (внутренние и внешние источники).
3. Назовите методы оценки стоимости капитала и раскройте сущность модели средневзвешенной стоимости капитала (WACC). Какие элементы капитала учитываются при её расчёте?
4. В чём сущность теории структуры капитала Модильяни–Миллера? Какие факторы, по мнению авторов, влияют на стоимость предприятия при изменении структуры капитала?
5. Какие критерии используются для выбора оптимальной структуры капитала? Раскройте сущность эффекта финансового рычага (DFL) и критерия минимизации WACC.
6. Как результаты анализа структуры капитала используются для принятия решений о привлечении дополнительных источников финансирования? Приведите пример.

Критерии оценивания опроса:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
65-84	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении

	излагаемого.
55-64	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0-54	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Отношение прибыли от реализации к выручке от реализации в процентном выражении представляет собой:

а) платежеспособность;

б) маневренность;

в) рентабельность продукции;

г) рентабельность продаж.

2. О каком типе политики финансирования оборотных активов идет речь, где за счет собственного и долгосрочного заемного капитала финансируется постоянная часть оборотных активов и примерно половина оборотной их части:

а) консервативный;

б) умеренный;

в) агрессивный;

г) жесткий.

3. Осуществление консервативного типа политики финансирования оборотных активов приведет к снижению этого показателя:

а) уровень финансовой устойчивости предприятия;

б) уровень рентабельности собственного капитала;

в) уровень ликвидности предприятия;

г) уровень текущей платежеспособности предприятия.

4. Какие методы используются в планировании прибыли?

а) метод прямого счета и аналитический;
б) балансовый метод;
в) метод, основанный на эффекте операционного рычага (CVP-анализ);
г) экономико-математические методы.

5. Прибыль от реализации продукции формируется как…
а) разность выручки от реализации продукции и операционных доходов и расходов;
б) разность между объемом валовой продукции и себестоимостью по смете затрат на производство;
в) выручка от реализации продукции за вычетом коммерческих расходов;
г) разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции.

Тест 2.
Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать несколько правильных ответов.
Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие элементы относятся к собственному капиталу предприятия?
а) уставный капитал;
б) долгосрочные кредиты банков;
в) нераспределённая прибыль;
г) резервный капитал;
д) кредиторская задолженность.

2. Какие из перечисленных источников относятся к внешним источникам финансирования предприятия?
а) эмиссия акций;
б) амортизационные отчисления;
в) банковский кредит;
г) облигационный заём;
д) нераспределённая прибыль.

3. Какие факторы влияют на средневзвешенную стоимость капитала (WACC)?
а) стоимость собственного капитала;
б) стоимость заёмного капитала;
в) структура капитала (доля собственного и заёмного);
г) ставка налога на прибыль;
д) объём выручки от реализации.

4. Какие преимущества характерны для финансирования за счёт собственного капитала по сравнению с заёмным?

а) отсутствие обязательств по возврату;

б) снижение налоговой нагрузки за счёт налогового щита;

в) сохранение финансовой независимости предприятия;

г) меньшая стоимость по сравнению с заёмным капиталом;

д) отсутствие риска утраты контроля над предприятием (при неэмиссионном финансировании).

5. Какие показатели используются для оценки эффективности структуры капитала?

а) коэффициент финансового левериджа (плечо финансового рычага);

б) коэффициент текущей ликвидности;

в) коэффициент автономии;

г) эффект финансового рычага (DFL);

д) рентабельность продаж.

Тест 3. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – описание; список 2 – название.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

Описание понятия или процесса		Название понятия или процесса	
А.	Процесс планирования, организации, управления и контроля финансовых ресурсов предприятия с целью достижения его финансовых целей.	1.	Финансовый леверидж
Б	Отношение заемных средств к собственным средствам, используемое для финансирования деятельности предприятия.	2.	Финансовый менеджмент
В.	Способность предприятия своевременно выполнять свои краткосрочные обязательства.	3.	Коэффициент текущей ликвидности
Г.	Показатель, рассчитываемый как отношение текущих активов к текущим обязательствам.	4.	Рентабельность активов (ROA)

Д.	Показатель, характеризующий эффективность использования активов предприятия для получения прибыли.	5.	Ликвидность

Критерии оценивания тестовых заданий:

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

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

КТ – 3.

Раздел 3.

Письменный опрос:

Вопросы для опроса:

1. Дайте определение понятию «финансовый риск». Назовите основные виды финансовых рисков предприятия и критерии их классификации.
2. Перечислите основные этапы управления финансовыми рисками и кратко охарактеризуйте содержание каждого этапа (идентификация, оценка, выбор методов управления, мониторинг).
3. Назовите методы финансового планирования и раскройте сущность балансового метода и метода процента от реализации (прогнозирование отчёта о прибылях и убытках и баланса).
4. В чём сущность бюджетирования как инструмента финансового планирования? Перечислите и кратко охарактеризуйте основные виды бюджетов (операционные и финансовые).

5. Дайте определение понятию «антикризисное финансовое управление». Назовите основные цели и задачи антикризисного управления в системе финансового менеджмента.

6. Перечислите основные этапы диагностики кризисного состояния предприятия и кратко охарактеризуйте содержание каждого этапа (мониторинг, экспресс-диагностика, углублённая диагностика, прогнозирование банкротства).

Критерии оценивания опроса:

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

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Риск определяется как:

а) вложение средств в неприбыльный проект;

б) возможность получения прибыли и убытков;

в) возможность неполучения прибыли;

г) вероятность потерь.

2. К финансовым рискам относят:

а) рыночный риск;

б) риск потери имущества, рыночный риск, валютный риск, операционный риск;

в) валютный риск;

г) операционный риск.

3. Оперативное финансовое планирование включает в себя составление и использование:

а) платежного календаря, кассового плана, расчета потребности в краткосрочном кредите;

б) финансовой отчетности для установления финансового контроля;

в) финансовых расчетов для оценки финансового состояния;

г) прогноза финансового состояния предприятия.

4. Объектом антикризисного управления является

а) финансовые отношения;

б) экономические отношения;

в) инвестиции;

г) рабочая сила, финансовые отношения, экономические отношения, инвестиции.

5. Предметом антикризисного контроля является

а) вероятность прогнозов;

б) стратегия предприятия, цели его развития на перспективу;

в) показатели социального развития трудового коллектива;

г) обоснованность состава и качества нормативов расхода различных ресурсов.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

1. Какие виды финансовых рисков относятся к группе рыночных рисков?

а) валютный риск;

б) кредитный риск;
в) процентный риск;
г) операционный риск;
д) фондовый риск (риск изменения цен на акции).

2. Какие методы используются для количественной оценки финансовых рисков?
а) VaR (Value at Risk);
б) SWOT-анализ;
в) метод сценариев;
г) метод Монте-Карло;
д) метод экспертных оценок.

3. Какие инструменты используются для хеджирования валютного риска?
а) форвардные контракты;
б) фьючерсные контракты;
в) опционы;
г) факторинг;
д) депозитные сертификаты.

4. Какие факторы увеличивают кредитный риск предприятия?
а) высокая доля дебиторской задолженности;
б) диверсификация поставщиков;
в) низкая ликвидность заемщика;
г) наличие залогового обеспечения;
д) нестабильное финансовое положение контрагента.

5. Какие методы относятся к внутренним способам снижения финансовых рисков?
а) лимитирование (установление лимитов);
б) страхование;
в) диверсификация;
г) хеджирование с использованием производных инструментов;
д) резервирование средств.

Тест 3. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод управления финансовыми рисками; список 2 – характеристика.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Метод управления финансовыми рисками		Характеристика

№	Метод управления финансовыми рисками		Характеристика
1	Хеджирование	А	Резервирование части средств для покрытия возможных убытков от реализации рисков
2	Диверсификация	Б	Передача риска страховой компании за уплату страховой премии с получением гарантии возмещения убытков
3	Лимитирование	В	Установление предельных значений показателей (лимитов) для ограничения уровня принимаемого риска
4	Страхование	Г	Использование производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы) для фиксации цен или курсов
5	Резервирование (самострахование)	Д	Распределение вложений между различными активами, контрагентами, валютами или отраслями для снижения концентрации риска

Критерии оценивания тестовых заданий:

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

Контрольные задания:

Задание 1

Гостиница «Комфорт» планирует провести маркетинговую кампанию для привлечения новых клиентов. В рамках этой кампании гостиница собирается потратить 50000 рублей на рекламу. Ожидается, что после проведения кампании количество бронирований увеличится на 15% в месяц. Средняя цена

номера: 3000 рублей. Среднее количество бронирований в месяц до кампании 200.

Задание:

1. Рассчитайте ожидаемое количество бронирований в месяц после проведения маркетинговой кампании и определите ожидаемую выручку от бронирований в месяц после увеличения количества бронирований.

2. Рассчитайте, сколько месяцев потребуется гостинице, чтобы окупить затраты на маркетинговую кампанию.

Критерии оценивания контрольных заданий:

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

Доклад

Подготовка групповых докладов «Финансовое планирование как основа устойчивого развития предприятия в условиях рыночной неопределенности».

Шесть групповых докладов с обсуждением сущности финансового планирования, методов разработки планов, критериев оценки эффективности, а также практических аспектов применения в современных экономических условиях.

Тематика докладов:

1. Сущность и роль финансового планирования в системе управления предприятием: от прогнозирования доходов и расходов к обеспечению финансовой устойчивости

2. Методы финансового планирования: балансовый метод, нормативный метод, метод расчета денежных потоков (Direct Cash Flow), метод процента от продаж

3. Классификация финансовых планов: стратегические (долгосрочные), тактические (среднесрочные), оперативные (краткосрочные) – их структура, взаимосвязь и методика разработки

4. Критерии оценки эффективности финансового планирования:

рентабельность, ликвидность, финансовая устойчивость, показатели выполнения плана (отклонения факта от плана)

5. Инструменты финансового планирования для управления денежными потоками: бюджет движения денежных средств (БДДС), бюджет доходов и расходов (БДР), прогнозный баланс

6. Практические аспекты внедрения системы финансового планирования на предприятии: автоматизация планирования, казначейство, центры финансовой ответственности (ЦФО), механизмы контроля и корректировки планов

Методические рекомендации по подготовке доклада.

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

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность

		изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

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

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

5. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

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

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Тема 1.1. Теоретические и организационные основы финансового менеджмента. ПК-2.3

1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа

№ п.п.	Вопрос
1.	В чем заключается сущность финансового менеджмента как системы управления? Перечислите основные цели и задачи финансового менеджмента на предприятии
2.	Охарактеризуйте базовые концепции (принципы) финансового менеджмента

1.2. Контрольные задания

Задание 1.

Компания «ЭкоТех», занимающаяся производством экологически чистых упаковочных материалов, нуждается в расширении имеющихся производственных мощностей. Необходимо осуществить оценку возможности расширения производственных мощностей и выхода на международные рынки.

Задание:

1. Проведите анализ целевого рынка и определите основные характеристики целевой аудитории для продукции компании «ЭкоТех».

2. Определите потребительские предпочтения и тренды, способствующие выходу на международные рынки.

3. Определите каналы распределения и маркетинговые подходы, которые помогут компании эффективно представить свою продукцию на новом рынке.

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Основная цель финансового менеджмента? а) обеспечение предприятия источниками финансирования; б) максимизация прибыли; в) рост объёмов производства; г) максимизация рыночной цены фирмы.		
2.	Финансовый менеджмент представляет собой: а) создание условий для вливания потоков государственных финансов в частный сектор; б) управление потоками финансов коммерческого предприятия в условиях рыночной экономики; в) управление инвестиционными рисками, снижение налоговой нагрузки предприятия; г) использования финансовых ресурсов.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Дайте определение понятию «Финансовый менеджмент» - это:

а) управление себестоимостью продукции;

б) регулирование расходов предприятия;

в) принятие финансовых решений;

г) финансовый анализ.

Определите цель финансовой деятельности предприятия:

а) увеличение выручки от продаж;

б) обеспечение бесперебойного кругооборота средств;

в) снабжение предприятия материальными ресурсами;

г) поглощение конкурирующих предприятий.

Что такое элементы финансового механизма управления предприятием?

а) финансовые санкции государственных органов;

б) финансовые методы;

в) налоговое законодательство;

г) объекты финансового управления.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Основная цель финансового менеджмента?

а) обеспечение предприятия источниками финансирования;

б) максимизация прибыли;

в) рост объёмов производства;

г) максимизация рыночной цены фирмы.

Что является предметом финансового менеджмента?

а) привлечение трудовых ресурсов и капитала;

б) совокупность методов, приемов и рычагов управления финансами предприятия;

в) методы и рычаги управления финансами предприятия;

г) способы, приемы и рычаги максимизации прибыли предприятия.

Механизм финансового менеджмента – это:

а) комплекс мероприятий, обеспечивающих долгосрочную финансовую устойчивость предприятия;

б) система элементов, регулирующих финансовую деятельность предприятия;

в) совокупность методов и способов осуществления взаиморасчетов между предприятиями;

г) создание условий для наиболее эффективного использования финансовых ресурсов.

Тест 3. Установление последовательности

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов процесса управления финансами предприятия (цикл финансового менеджмента):

а) контроль и анализ исполнения финансовых решений;

б) реализация принятых финансовых решений;

в) постановка финансовых целей и задач;

г) разработка и оценка альтернативных финансовых решений;

д) принятие финансового решения.

Тест 4. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – фактор среды; список 2 – группа факторов.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

1	Субъект управления	А	Совокупность форм, методов и инструментов управления финансовыми ресурсами
2	Объект управления	Б	Оценка текущего финансового состояния, выявление отклонений и их причин
3	Финансовое планирование	В	Финансовые ресурсы, денежные потоки, капитал, доходы и расходы предприятия
4	Финансовый контроль	Г	Бухгалтерская отчётность, данные управленческого

			учёта, нормативно-правовая база
5	Финансовый анализ	Д	Процесс разработки финансовых планов и бюджетов на стратегический, тактический и оперативный уровень
6	Финансовый механизм	Е	Финансовая служба, финансовый директор, финансовый менеджер, аналитики
7	Информационное обеспечение	Ж	Проверка соблюдения финансовой дисциплины, целевого использования средств, исполнения бюджетов

Ответ:

1	2	3	4	5	6	7

Тема 1.2. Управление денежными потоками на предприятии. ПК-2.5

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	В чем заключается сущность управления денежными потоками на предприятии? Перечислите основные цели управления денежными потоками
2.	Назовите основные направления совершенствования системы управления денежными потоками на современном предприятии

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Чистый денежный поток (ЧДП) определяется как: а) ЧДП = выручка от реализации продукции – налоги уплаченные; б) ЧДП = выручка от реализации продукции – отрицательный денежный поток; в) ЧДП = положительный денежный поток – отрицательный денежный поток;		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	г) ЧДП = положительный денежный поток + отрицательный денежный поток.		
2.	Общий объем циркулирующей на предприятии денежной массы – это: а) валовой денежный поток; б) чистый денежный поток; в) избыточный денежный поток; г) дефицитный денежный поток.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

К принципам управления денежными средствами не относится:

а) информативная достоверность;

б) обеспечение сбалансированности;

в) обеспечение эффективности;

г) обеспечение платежеспособности.

К внешним факторам, влияющим на денежные потоки, предприятия не относится:

а) сезонность производства и реализации продукции;

б) система налогообложения, используемая на предприятии;

в) возможность привлечения финансирования;

г) продолжительность производственно-коммерческого цикла.

По сфере обращения денежный поток подразделяется:

а) на входящий и исходящий;

б) внешний и внутренний;

в) краткосрочный и долгосрочный;

г) наличный и безналичный.

По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде денежный поток бывает:

а) входящий и исходящий;

б) регулярный и дискретный;
в) краткосрочный и долгосрочный;
г) избыточный и дефицитный.

Тест 2.

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

Какие из перечисленных показателей характеризуют положительный денежный поток (приток денежных средств) предприятия?
а) выручка от реализации продукции;
б) погашение дебиторской задолженности;
в) выплата заработной платы;
г) получение кредита;
д) покупка основных средств;
е) поступление дивидендов от дочерних компаний.

Какие методы используются для оптимизации денежных потоков предприятия?
а) синхронизация притоков и оттоков денежных средств;
б) увеличение дебиторской задолженности;
в) ускорение инкассации дебиторской задолженности;
г) замедление оплаты кредиторской задолженности (в пределах допустимого);
д) накопление избыточных остатков на расчётном счёте;
е) использование механизма факторинга.

Какие этапы включает в себя управление денежными потоками на предприятии?
а) учёт движения денежных средств;
б) разработка маркетинговой стратегии;
в) анализ денежных потоков (прямой и косвенный метод);
г) планирование и бюджетирование денежных потоков;
д) оценка эффективности инвестиционных проектов;
е) контроль и корректировка денежных потоков.

Какие из перечисленных коэффициентов используются для оценки ликвидности денежного потока предприятия?
а) коэффициент абсолютной ликвидности;
б) коэффициент рентабельности активов;
в) коэффициент текущей ликвидности;

г) коэффициент достаточности денежного потока;
д) коэффициент оборачиваемости запасов;
е) коэффициент покрытия долга денежным потоком.

Тема 1.3. Управление дебиторской задолженностью и денежными средствами. ПК-2.5

1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ:

№ п/п	Вопрос
1.	Что такое дебиторская задолженность предприятия? Какие виды дебиторской задолженности выделяют по срокам погашения?
2.	Охарактеризуйте понятие факторинг и как он помогает в управлении дебиторской задолженностью

2. Задания комбинированного типа
2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Какие факторы необходимо учитывать при расчете показателя плановой потребности в дебиторской задолженности? а) изменение объема продаж продукции; б) уровень падения платежеспособности основных партнеров; в) объем кредиторской задолженности; г) все ответы верны		
2.	Коэффициент инкассации задолженности дебиторов рассчитывается: а) как отношение выручки к дебиторской задолженности; б) как отношение чистой прибыли к дебиторской задолженности; в) как отношение дебиторской задолженности к выручке; г) как соотношение дебиторской и кредиторской задолженности		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

На величину денежного цикла компании оказывают влияние:

а) оборачиваемость запасов и оборачиваемость дебиторской задолженности;

б) оборачиваемость запасов, дебиторской и кредиторской задолженностей;

в) оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей;

г) оборачиваемость активов и кредиторской задолженности.

Модель управления денежными средствами Миллера-Орра используется для:

а) заранее известных денежных потоков;

б) равномерных во времени денежных потоков;

в) нестабильных денежных потоков;

г) любых денежных потоков.

Задолженность учредителей по взносам (вкладам) в уставный капитал, если капитал не оплачен – это:

а) кредиторская задолженность;

б) заемный капитал;

в) дебиторская задолженность;

г) добавочный капитал.

Дебиторская задолженность относится к следующей группе активов баланса:

а) к собственному капиталу;

б) к краткосрочным активам;

в) к краткосрочным обязательствам;

г) нет правильного ответа.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных мер способствуют сокращению дебиторской задолженности предприятия?

а) предоставление скидок за досрочную оплату;

б) увеличение срока отсрочки платежа;

в) использование факторинга;

г) ужесточение кредитной политики (снижение лимитов);

д) отказ от предоплаты;

е) автоматизация контроля за счетами дебиторов.

Какие показатели используются для анализа эффективности управления дебиторской задолженностью?

а) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

б) коэффициент абсолютной ликвидности;

в) средний период инкассации (DSO);

г) доля просроченной дебиторской задолженности;

д) коэффициент рентабельности собственного капитала;

е) коэффициент покрытия дебиторской задолженности кредиторской.

Какие из перечисленных инструментов используются для управления денежными средствами предприятия?

а) система «банк-клиент» (дистанционное управление счетами);

б) составление платежного календаря;

в) факторинг;

г) модель Баумоля (определение оптимального остатка денежных средств);

д) анализ безубыточности;

е) модель Миллера – Орра (управление остатком при неопределенности).

Какие причины могут привести к возникновению дефицита денежных средств на предприятии?

а) рост дебиторской задолженности;

б) снижение запасов готовой продукции;

в) значительные капитальные вложения;

г) замедление оборачиваемости дебиторской задолженности;

д) привлечение долгосрочного кредита;

е) сезонные колебания продаж.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ И ЕГО ИСТОЧНИКАМИ
Тема 2.1. Управление прибылью. ПК-2.5

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос

№ п/п	Вопрос
1.	Что понимается под экономической прибылью предприятия и чем она отличается от бухгалтерской прибыли
2.	Охарактеризуйте основные источники формирования прибыли предприятия

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Балансовая прибыль предприятия это: а) разность выручки от реализации продукции и себестоимости продукции; б) сумма прибыли от реализации + прибыль от внереализационных операции и реализации основных средств; в) разница между выручкой предприятия и переменными затратами; г) разница между выручкой предприятия и его постоянными затратами		
2.	Что из ниже перечисленного относится к внешним факторам, влияющим на: а) величину прибыли организации; б) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, квалификация кадров; цены и тарифы на топливо; энергию в) состояние рынка, цены и тарифы на топливо, энергию, система налогообложения; г) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, технический уровень производственных фондов, квалификация кадров; д) объем и качество проданной продукции, уровень себестоимости, технический уровень производственных фондов, система налогообложения		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Отношение прибыли от реализации к выручке от реализации в процентном выражении представляет собой:

а) платежеспособность;

б) маневренность;

в) рентабельность продукции;

г) рентабельность продаж.

О каком типе политики финансирования оборотных активов идет речь, где за счет собственного и долгосрочного заемного капитала финансируется постоянная часть оборотных активов и примерно половина оборотной их части:

а) консервативный;

б) умеренный;

в) агрессивный;

г) жесткий.

Осуществление консервативного типа политики финансирования оборотных активов приведет к снижению этого показателя:

а) уровень финансовой устойчивости предприятия;

б) уровень рентабельности собственного капитала;

в) уровень ликвидности предприятия;

г) уровень текущей платежеспособности предприятия.

Какие методы используются в планировании прибыли?

а) метод прямого счета и аналитический;

б) балансовый метод;

в) метод, основанный на эффекте операционного рычага (CVP-анализ);

г) экономико-математические методы.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных мер способствуют сокращению дебиторской задолженности предприятия?

а) предоставление скидок за досрочную оплату;

б) увеличение срока отсрочки платежа;
в) использование факторинга;
г) ужесточение кредитной политики (снижение лимитов);
д) отказ от предоплаты;
е) автоматизация контроля за счетами дебиторов.

Какие показатели используются для анализа эффективности управления дебиторской задолженностью?
а) коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
б) коэффициент абсолютной ликвидности;
в) средний период инкассации (DSO);
г) доля просроченной дебиторской задолженности;
д) коэффициент рентабельности собственного капитала;
е) коэффициент покрытия дебиторской задолженности кредиторской.

Какие из перечисленных инструментов используются для управления денежными средствами предприятия?
а) система «банк-клиент» (дистанционное управление счетами);
б) составление платежного календаря;
в) факторинг;
г) модель Баумоля (определение оптимального остатка денежных средств);
д) анализ безубыточности;
е) модель Миллера – Орра (управление остатком при неопределенности).

Какие причины могут привести к возникновению дефицита денежных средств на предприятии?
а) рост дебиторской задолженности;
б) снижение запасов готовой продукции;
в) значительные капитальные вложения;
г) замедление оборачиваемости дебиторской задолженности;
д) привлечение долгосрочного кредита;
е) сезонные колебания продаж.

Тема 2.2 Управление активами. ПК-2.5

1. Задания открытого типа
1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятия «активы предприятия». Назовите основные виды активов предприятия и приведите примеры.
2.	Охарактеризуйте показатели, которые используются для оценки эффективности

№ п/п	Вопрос
	использования основных средств

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Увеличение кредиторской задолженности перед поставщиками приводит к: а) увеличение притока денежных средств от основной деятельности; б) увеличение оттока денежных средств от основной деятельности; в) увеличение притока денежных средств от инвестиционной деятельности; г) увеличение оттока денежных средств от инвестиционной деятельности.		
2.	Производственные основные фонды – это а) средства труда, неоднократно участвующие в процессе производства, изнашивающиеся постепенно и переносящие свою стоимость на создаваемый продукт частями. б) предметы труда, необходимые для изготовления продукции. в) часть средств производства, которые участвуют в производственном цикле один раз и полностью переносят свою стоимость на себестоимость изготовляемой продукции. г) средства труда, предназначенные для непосредственного потребления.		

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Активы это –

а) имущество, принадлежащее организации на правах собственности;

б) источники приобретения имущества организации;

в) хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате свершившихся фактов её хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем;

г) заемные средства.

По форме функционирования активы подразделяются на:

а) финансовые активы;

б) валовые активы;

в) оборотные активы;

г) чистые активы.

По характеру использования в текущей хозяйственной деятельности активы подразделяются на:

а) чистые активы;

б) совокупный комплекс активов предприятия;

в) используемые активы;

г) необоротные активы

К основному капиталу корпорации относится:

а) готовая продукция,

б) незавершенное производство,

в) денежные средства,

г) оборудование к установке.

Тест 2.

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

Какие из перечисленных активов относятся к внеоборотным (долгосрочным) активам предприятия?

а) основные средства;

б) денежные средства на расчётном счёте;

в) нематериальные активы;

г) дебиторская задолженность;

д) незавершённое строительство;

е) готовая продукция на складе.

Какие показатели используются для оценки эффективности

использования основных средств?

а) фондоотдача;

б) коэффициент оборачиваемости запасов;

в) фондоёмкость;

г) рентабельность основных средств;

д) коэффициент абсолютной ликвидности;

е) коэффициент износа основных средств.

Какие из перечисленных методов амортизации относятся к ускоренным способам начисления?

а) линейный метод;

б) метод уменьшаемого остатка;

в) метод списания стоимости пропорционально объёму продукции;

г) метод суммы чисел лет срока полезного использования; д

) нелинейный метод (в налоговом учёте);

е) метод равномерного списания.

Какие из перечисленных элементов входят в состав оборотных активов предприятия?

а) производственные запасы (сырьё и материалы);

б) нематериальные активы;

в) незавершённое производство;

г) дебиторская задолженность;

д) долгосрочные финансовые вложения;

е) краткосрочные финансовые вложения.

Тема 2.3 Стоимость и оптимизация структуры капитала. ПК-2.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Назовите различия между собственным и заемным капиталом с точки зрения стоимости.
2.	Назовите основные методы расчета средневзвешенной стоимости капитала

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	К методам оценки инвестиционных проектов относится: а) расчет сальдо накопленных реальных денег; б) метод внутренней нормы доходности; в) расчет индекса рентабельности; г) метод чистого дисконтированного дохода.		
2.	Эффективность использования оборотных средств характеризуется: а) выручкой от реализации продукции; б) оборачиваемостью оборотных активов; в) остатком денежных средств на расчетном счете; г) остатком денежных средств в кассе.		

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

В основной капитал не включается:

а) основные средства;

б) долгосрочные финансовые вложения;

в) незавершенное производство;

г) нематериальные активы.

К внутренним источникам пополнения собственных финансовых ресурсов относятся:

а) дополнительная эмиссия акций;

б) эмиссия облигаций;

в) амортизация;

г) нераспределенная прибыль.

Как влияет на финансовое состояние организации продажа оборудования:

а) увеличивается сумма основных средств;
б) уменьшаются внеоборотные активы;
в) ускоряется оборачиваемость капитала предприятия;
г) увеличивается сумма основных средств; уменьшаются внеоборотные активы; ускоряется оборачиваемость капитала предприятия.

При оценке стоимости кредитных ресурсов не учитывается:
а) налоговый корректор;
б) уровень дивидендов;
в) ставка купонного процента;
г) ставка процента по кредиту.

Тест 2.

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

Какие из перечисленных элементов входят в структуру капитала предприятия?
а) собственный капитал (уставный, добавочный, нераспределённая прибыль);
б) долгосрочные заёмные средства (кредиты, облигации);
в) дебиторская задолженность;
г) краткосрочные кредиты и займы;
д) товарные запасы;
е) привилегированные акции.

Какие факторы влияют на стоимость собственного капитала предприятия?
а) безрисковая ставка доходности (например, доходность ОФЗ);
б) рыночная премия за риск;
в) ставка налога на прибыль;
г) коэффициент бета (β) — мера систематического риска;
д) уровень инфляции;
е) стоимость обслуживания долга.

Какие из перечисленных методов используются для расчёта средневзвешенной стоимости капитала (WACC)?
а) модель CAPM (оценка стоимости собственного капитала);
б) модель дисконтирования дивидендов (Gordon Growth Model);
в) расчёт стоимости заёмного капитала после налогообложения;
г) определение доли каждого источника в общем капитале;
д) расчёт NPV инвестиционного проекта;

е) расчёт точки безубыточности.

Какие из перечисленных утверждений соответствуют теории Модильяни — Миллера (ММ) о структуре капитала (без учёта налогов)?

а) стоимость компании не зависит от структуры капитала;

б) стоимость компании увеличивается с ростом долговой нагрузки;

в) средневзвешенная стоимость капитала (WACC) остаётся постоянной при любом соотношении долга и собственного капитала;

г) стоимость собственного капитала линейно возрастает с увеличением доли заёмных средств;

д) оптимальная структура капитала существует и может быть рассчитана;

е) стоимость компании максимизируется при 100% заёмном финансировании.

Раздел 3. ИССЛЕДОВАНИЯ ФУНКЦИЙ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Тема 3.1. Управление финансовыми рисками. ПК-2.5

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Назовите основные методы идентификации и оценки финансовых рисков (количественные и качественные).
2.	Назовите проявления операционного риска в деятельности коммерческого банка и методы его минимизации

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Чем характеризуются спекулятивные риски? а) несут потери; б) несут дополнительную прибыль; в) несут и потери и дополнительную прибыль; г) не несут потерь.		
2.	Рисковое вложение капитала –		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	это: а) объект риска; б) субъект риска; в) фактор риска; г) принцип риска.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

1. Риск определяется как:

а) вложение средств в неприбыльный проект;

б) возможность получения прибыли и убытков;

в) возможность неполучения прибыли;

г) вероятность потерь.

2. Степень риска – это:

а) вероятность наступления потерь с учетом их величины;

б) размер возможного ущерба; в

) вероятность наступления возможного выигрыша;

г) вероятность отклонения от ожидаемого.

3. К финансовым рискам относят:

а) рыночный риск;

б) риск потери имущества, рыночный риск, валютный риск, операционный риск;

в) валютный риск;

г) операционный риск.

4. Вид риска, который связан с возможностью неисполнения дебитором своих обязательств по сделке:

а) рыночный;

б) инвестиционный;

в) кредитный;

г) операционный.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных видов рисков относятся к финансовым рискам предприятия?

а) кредитный риск;

б) производственный риск (риск остановки оборудования);

в) валютный риск;

г) процентный риск;

д) кадровый риск (уход ключевых сотрудников);

е) риск ликвидности.

Какие методы используются для оценки уровня финансового риска?

а) анализ чувствительности;

б) SWOT-анализ;

в) метод VaR;

г) расчёт точки безубыточности;

д) сценарный анализ (пессимистичный, оптимистичный, наиболее вероятный);

е) метод Монте-Карло (имитационное моделирование).

Какие из перечисленных инструментов относятся к методам хеджирования валютных рисков?

а) форвардный контракт;

б) фьючерсный контракт;

в) факторинг;

г) опционный контракт;

д) страхование имущества;

е) своп-контракт.

Какие способы управления кредитным риском применяются на практике?

а) диверсификация дебиторской задолженности;

б) анализ кредитоспособности контрагентов;

в) увеличение срока отсрочки платежа;

г) использование аккредитивов и банковских гарантий;

д) страхование дебиторской задолженности;

е) отказ от проверки контрагентов.

Тест 3.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

Определите последовательность этапов процесса управления финансовыми рисками на предприятии:

а) выбор и реализация методов управления риском (избегание, снижение, передача, принятие);

б) мониторинг и контроль уровня риска, корректировка мероприятий;

в) идентификация и качественный анализ финансовых рисков;

г) оценка эффективности проведенных мероприятий;

д) количественная оценка рисков (определение вероятности и размера потерь);

е) постановка целей и задач управления рисками.

Определите последовательность этапов процедуры хеджирования валютного риска с помощью форвардного контракта:

а) заключение форвардного контракта с банком на покупку/продажу валюты по фиксированному курсу;

б) возникновение валютного риска (например, заключение экспортного контракта с оплатой в иностранной валюте);

в) исполнение форвардного контракта — обмен валюты по согласованному курсу;

г) идентификация величины и срока валютной позиции;

д) фиксация курса и устранение неопределенности будущих денежных потоков.

Тест 4. Установите соответствие

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

Внимательно прочитать оба списка: список 1 – метод управления финансовыми рисками; список 2 – характеристика.

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

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

№	Метод управления финансовыми рисками		Характеристика

№	Метод управления финансовыми рисками		Характеристика
1	Хеджирование	А	Резервирование части средств для покрытия возможных убытков от реализации рисков
2	Диверсификация	Б	Передача риска страховой компании за уплату страховой премии с получением гарантии возмещения убытков
3	Лимитирование	В	Установление предельных значений показателей (лимитов) для ограничения уровня принимаемого риска
4	Страхование	Г	Использование производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы) для фиксации цен или курсов
5	Резервирование (самострахование)	Д	Распределение вложений между различными активами, контрагентами, валютами или отраслями для снижения концентрации риска

Ответ:

1	2	3	4	5

Тема 3.2. Финансовое планирование на предприятии. ПК-2.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию финансовое планирование на предприятии? В чем различия между стратегическим (долгосрочным) и оперативным (краткосрочным) финансовым планированием
2.	Назовите основные разделы финансового плана предприятия

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	Поступления и расходы в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности представляют собой разделы: а) оперативного финансового плана; б) текущего финансового плана; в) перспективного финансового плана; г) бухгалтерского баланса.		
2.	Для расчета точки безубыточности надо знать: а) цену за единицу товара, постоянные затраты; б) выручку, переменные затраты; в) цену за единицу товара, постоянные затраты, выручку, переменные затраты; г) переменные и постоянные затраты.		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Пассив баланса − это группировка средств по
а) источникам образования и назначению;
б) видам и размещению;
в) фондам;
г) видам и фондам.

Первую часть собственного капитала составляет:
а) нераспределенная прибыль;
б) уставный капитал;
в) резервный капитал;
г) акционерный капитал.

Вторую часть собственного капитала составляет:
а) дополнительно вложенный капитал;
б) дебиторская задолженность;

в) денежные средства;
г) оборотные средства.

К внутренним источникам формирования собственных финансовых ресурсов предприятия относится:
а) получение безвозмездной финансовой помощи;
б) прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия;
в) чистая прибыль;
г) амортизационные отчисления.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных видов планов относятся к финансовым планам предприятия?
а) план по труду и заработной плате;
б) бюджет доходов и расходов (БДР);
в) план маркетинговых мероприятий;
г) бюджет движения денежных средств (БДДС);
д) прогнозный баланс (балансовый план);
е) производственная программа.

Какие из перечисленных документов входят в состав операционного бюджета предприятия?
а) бюджет продаж;
б) бюджет капитальных вложений;
в) бюджет закупок (прямых материальных затрат);
г) бюджет движения денежных средств;
д) бюджет производственной себестоимости;
е) прогнозный отчет о прибылях и убытках.

Какие из перечисленных методов используются при финансовом планировании?
а) метод экономического анализа;
б) метод SWOT-анализа;
в) нормативный метод (на основе норм и нормативов);
г) метод экстраполяции (от достигнутого);
д) метод построения конкурентной карты рынка;
е) метод сценариев (многовариантное планирование).

Какие из перечисленных целей преследует финансовое планирование на предприятии?

а) обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности;
б) увеличение текучести кадров;
в) эффективное использование прибыли и денежных средств;
г) координация деятельности подразделений;
д) снижение качества продукции ради экономии;
е) обеспечение сбалансированности доходов и расходов.

Тема 3.3. Антикризисное финансовое управление предприятием. ПК-2.3

1. Задания открытого типа

1.1. Вопросы открытого типа

№ п/п	Вопрос
1.	Дайте определение понятию стоимость капитала предприятия. В чем различия между собственным и заемным капиталом с точки зрения стоимости?
2.	Назовите основные методы расчета средневзвешенной стоимости капитала

2. Задания комбинированного типа

2.1. Тестовые задания с обоснованием выбора

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
1.	При антикризисном управлении осуществляются следующие процедуры: а) профилактические; б) оздоровительные; в) санационные; г) ликвидационные		
2.	Прогнозирование предусматривает а) выявление состояния и вероятных путей развития предприятия, основанных на системе причинно-следственных связей и закономерностей; б) финансовое и технико-экономическое обоснование хода и результатов будущего развития предприятия; в) систему взаимосвязанных мер,		

№ п/п	Содержание задания	Правильный ответ	Аргументы, обосновывающие выбор ответа
	обеспечивающих достижение намеченных уровней, темпов и пропорций при наиболее рациональном использовании ресурсов; г)оценку риска невыполнения плана		

3. Задания закрытого типа

3.1. Тестовые задания

Тест 1.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Антикризисное управление осуществляется:

а) на макроуровне;

б) на микроуровне;

в) между предприятием и государством;

г) между государствами.

Базой для антикризисного прогнозирования является

а) маркетинг;

б) вариант прогноза;

в) план финансового оздоровления;

г) антикризисные решения.

Объектом антикризисного управления является

д) финансовые отношения;

е) экономические отношения;

ж) инвестиции;

з) рабочая сила, финансовые отношения, экономические отношения, инвестиции.

Базой для антикризисного планирования является

а) маркетинг;

б) вариант прогноза;

в) план финансового оздоровления;

г) антикризисные решения.

Тест 2.

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

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать несколько правильных ответов.

Записать только буквы выбранных вариантов ответа.

Какие из перечисленных признаков характерны для кризисного финансового состояния предприятия?

а) рост коэффициента абсолютной ликвидности;

б) наличие просроченной кредиторской задолженности;

в) снижение рентабельности продаж;

г) увеличение доли собственного капитала в структуре пассивов;

д) отрицательный денежный поток по текущей деятельности;

е) систематические убытки от основной деятельности.

Какие методы используются для диагностики вероятности банкротства предприятия?

а) двухфакторная модель Альтмана;

б) метод чистых активов;

в) пятифакторная модель Альтмана (Z-score);

г) модель Лиса;

д) расчет точки безубыточности;

е) метод дисконтированных денежных потоков (DCF).

Какие из перечисленных мер относятся к внутренним механизмам финансовой стабилизации предприятия в условиях кризиса?

а) реструктуризация дебиторской задолженности;

б) получение государственных субсидий;

в) сокращение административных и производственных расходов;

г) продажа части основных средств (активов);

д) эмиссия дополнительных акций;

е) отсрочка выплаты дивидендов.

Какие процедуры предусмотрены законодательством о банкротстве в отношении юридических лиц?

а) наблюдение;

б) финансовое оздоровление;

в) реорганизация (слияние, присоединение);

г) внешнее управление;

д) лицензирование деятельности;

е) конкурсное производство.

6.3. Критерии и шкала оценивания на основе БРС.

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

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

1. Методические материалы по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам

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

Самостоятельная работа на лекции.

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

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к

данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

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

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

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность – до 15 минут. Вторая часть – выступление обучающихся с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность – 20-25 минут. После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут. Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность – 5 минут.

Работа с литературными источниками.

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

5. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Финансовый менеджмент : учебник для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили: «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение), «Государственные и муниципальные финансы», «Банковское дело», «Налоги и налогообложения») очной / заочной форм обучения / В. В. Петрушевская, Н. А. Одинцова, Я. О. Арчикова; Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», Кафедра финансов. – Донецк : ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2022. – 319 с.

2. Чараева, М. В. Финансовый менеджмент / М. В. Чараева. – 3-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью «Научно-издательский центр ИНФРА-М», 2025. – 248 с. – ISBN 978-5-16-019424-0. – DOI 10.12737/2118066. – EDN JRAJPZ.

3. Кипкеева, А. М. Финансовый менеджмент. Теория и практикум : учебное пособие для вузов / А. М. Кипкеева, Ж. Б. Хусаинов, А. М. Кумратова. — Санкт-Петербург : Лань, 2026. — 128 с. — ISBN 978-5-507-54417-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/518230 (дата обращения: 01.10.2026). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

8.2. Дополнительная литература

1. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : Учебник для студентов бакалавриата, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика» и «Менеджмент» / М. В. Воронина. – 3-е издание, стереотипное. – Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2022. – 384 с. – ISBN 978-5-

394-04551-6. – EDN JNHVUL.
2. Верещагина, Е. Ю. Финансовый менеджмент / Е. Ю. Верещагина, Г. Л. Толкаченко, Н. Е. Царева. – Тверь : Тверской государственный университет, 2025. – 144 с. – ISBN 978-5-7609-2027-0. – EDN SFPTGX.

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

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

8.4. Интернет-ресурсы

ЭБС «ЛАНЬ» https://e.lanbook.com
ЭБС «ЗНАНИУМ» https://znanium.ru
Справочно-правовая система «ГАРАНТ» http://www.garant.ru
КонсультантПлюс: справочная правовая система http://www.consultant.ru/ - бесплатный доступ к основным актам

6. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

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

Перечень программного обеспечения:

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

- МТС-link

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

База данных Ассоциации менеджеров России www.amr.ru
Портал профессионального сообщества менеджеров www.e-xecutive.ru