

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»



Н.В. Снегирева
«28» октября 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Краткосрочная финансовая политика (КФП)
(наименование дисциплины)

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность программы Финансы и кредит

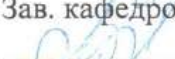
Квалификация выпускника бакалавр

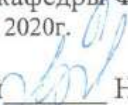
Форма обучения очная, заочная

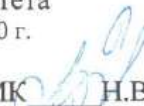
год начала подготовки – 2018, 2019, 2020

Разработана
канд. экон. наук, доцентом
кафедры финансов, налогов и бухгалтер-
ского учета

 И.В. Погодаева

Согласована
Зав. кафедрой ФНБУ
 Н.В. Снегирева

Рекомендована
на заседании кафедры ФНБУ
от «28» октября 2020г.
протокол № 3
Зав. кафедрой  Н.В. Снегирева

Одобрена
на заседании учебно-методической
комиссии факультета
от «28» октября 2020 г.
протокол № 2.1
Председатель УМК  Н.В. Снегирева

Ставрополь, 2020 г.

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
 2. Место дисциплины в структуре ООП
 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине
 4. Объем дисциплины и виды учебной работы
 5. Содержание и структура дисциплины
 - 5.1. Содержание дисциплины
 - 5.2. Структура дисциплины
 - 5.3. Занятия семинарского типа
 - 5.4. Курсовой проект (курсовая работа, расчетно-графическая работа, реферат, контрольная работа)
 - 5.5. Самостоятельная работа
 6. Образовательные технологии
 7. Фонд оценочных средств (оценочные материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
 - 8.1. Основная литература
 - 8.2. Дополнительная литература
 - 8.3. Программное обеспечение
 - 8.4. Профессиональные базы данных
 - 8.5. Информационно-справочные системы
 - 8.6. Интернет-ресурсы
 - 8.7. Методические указания по освоению дисциплины
 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины
 10. Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья
- Приложение

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Краткосрочная финансовая политика» являются: теоретическое и практическое ознакомление студентов с основами финансовой политики предприятия – науке управления финансами предприятия, направленной на достижение его тактических целей; сформировать у обучающихся систему глубоких знаний, аналитических и практических навыков в краткосрочном управлении финансами предприятий, фирм и компаний

Задачами дисциплины «Краткосрочная финансовая политика» являются:

- уяснить содержание, основные направления краткосрочной финансовой политики и значимость организации на предприятии современной комплексной системы текущего управления финансами;
- изучить теорию и овладеть аналитическим аппаратом краткосрочного финансового менеджмента;
- освоить теорию и специфику приемов текущего и оперативного управления финансами предприятия в условиях реформируемой экономики.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Краткосрочная финансовая политика» входит в вариативную часть блока 1 ООП ВО бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Предшествующие дисциплины (курсы, модули, практики)	Последующие дисциплины (курсы, модули, практики)
Статистика	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности
Микроэкономика	Бюджетная система Российской Федерации
Деньги, кредит, банки	Производственная практика (Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности)
Финансы	Управление денежными потоками
Экономика труда	Оценка стоимости бизнеса
	Управление портфелем недвижимости
	Бизнес-план инвестиционного проекта

Требования к входным знаниям, умениям и навыкам обучающихся при освоении данной дисциплины:

Знания:

- способов сбора и обработки данных;
- методики расчета социально-экономических показателей;
- методов анализа данных, необходимых для решения поставленных экономических задач.

Умения:

- ставить перед собой цели и задачи, выбирать пути их достижения;
- использовать источники финансовой, экономической, нормативной и социальной информации;
- применять полученные знания на практике;
- принимать самостоятельные и обоснованные решения в области управления финансовыми инструментами, регулирования финансовыми потоками;

Владения навыками:

- подготовки информационных обзоров, аналитических отчетов;
- анализа финансовой, производственной и экономической информации, необходимой для обоснования полученных выводов.
- проведением расчетов финансовых, и социально-экономических показателей на основе типовых методик, с учетом действующей нормативно-правовой базы;

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код компетенции, уровень)	Планируемые результаты обучения на данном этапе формирования компетенции
ОК-3 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности;	Знать: - основные понятия, категории, принципы и инструменты прикладных экономических дисциплин, способы обобщения, анализа и восприятия информации в сфере финансовой политики;
	Уметь: - ставить перед собой цели и задачи, выбирать пути их достижения;
	Владеть: - навыками работы с компьютером, как средством управления информацией;
ОК-4 способность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия;	Знать: - основные понятия, категории, принципы и инструменты прикладных экономических дисциплин, способы обобщения, анализа и восприятия информации в сфере финансовой политики;
	Уметь: - ставить перед собой цели и задачи, выбирать пути их достижения;
	Владеть: - навыками работы с компьютером, как средством управления информацией;
ОК-5 способность работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия;	Знать: - основные понятия, категории, принципы и инструменты прикладных экономических дисциплин, способы обобщения, анализа и восприятия информации в сфере финансовой политики;
	Уметь: - ставить перед собой цели и задачи, выбирать пути их достижения;
	Владеть: - навыками работы с компьютером, как средством управления информацией;
ОК-7 способность к самоорганизации и самообразованию	Знать: - основные понятия, категории, принципы и инструменты прикладных экономических дисциплин, способы обобщения, анализа и восприятия информации в сфере финансовой политики;
	Уметь: - ставить перед собой цели и задачи, выбирать пути их достижения;
	Владеть: - навыками работы с компьютером, как средством управления информацией;
ОПК-1 способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и	Знать: - основные принципы использования в своей деятельности нормативных правовых документов сферы краткосрочной финансовой политики;

<p>библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;</p>	<p>- основные методы, способы и средства получения, хранения и обработки информации в сфере краткосрочной финансовой политики;</p> <p>Уметь:</p> <p>- применять системный подход к рассмотрению любого частного вопроса в ходе краткосрочного управления финансами предприятия, фирмы, компании.</p> <p>Владеть:</p> <p>- методологией финансово-экономических исследований и современными методами сбора, обработки и анализа информации в сфере краткосрочной финансовой политики;</p>
<p>ПК-1 способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;</p>	<p>Знать:</p> <p>- основные направления текущего и оперативного финансового контроля за показателями системы финансовых планов и прогнозов как основы управления финансами;</p> <p>Уметь:</p> <p>- свободно ориентироваться в теоретических и практических вопросах организации текущего управления финансами и проведения краткосрочной финансовой политики на предприятии, в фирме, компании;</p> <p>- определять статус текущих финансовых решений, принимаемых как установочные решения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики;</p> <p>- освоить существующие взаимозависимости показателей текущих и оперативных планов, прогнозов, расчетов к ним и отчетности для внесения своевременных взаимосвязанных корректив;</p> <p>Владеть:</p> <p>- аналитическими приемами оценки экономической целесообразности краткосрочных финансовых решений в части управления оборотными активами и источниками их финансирования;</p> <p>- аналитическими приемами определения целесообразности принятия краткосрочных финансовых решений.</p>
<p>ПК-2 способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;</p>	<p>Знать:</p> <p>- основные направления текущего и оперативного финансового контроля за показателями системы финансовых планов и прогнозов как основы управления финансами;</p> <p>Уметь:</p> <p>- свободно ориентироваться в теоретических и практических вопросах организации текущего управления финансами и проведения краткосрочной финансовой политики на предприятии, в фирме, компании;</p> <p>- определять статус текущих финансовых решений, принимаемых как установочные решения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики;</p> <p>- освоить существующие взаимозависимости показателей текущих и оперативных планов, прогнозов, расчетов к ним</p>

	и отчетности для внесения своевременных взаимосвязанных корректив;
	Владеть: - аналитическими приемами оценки экономической целесообразности краткосрочных финансовых решений в части управления оборотными активами и источниками их финансирования; - аналитическими приемами определения целесообразности принятия краткосрочных финансовых решений.
ПК-3 способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	Знать: - основные направления текущего и оперативного финансового контроля за показателями системы финансовых планов и прогнозов как основы управления финансами;
	Уметь: - свободно ориентироваться в теоретических и практических вопросах организации текущего управления финансами и проведения краткосрочной финансовой политики на предприятии, в фирме, компании; - определять статус текущих финансовых решений, принимаемых как установочные решения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики; - освоить существующие взаимозависимости показателей текущих и оперативных планов, прогнозов, расчетов к ним и отчетности для внесения своевременных взаимосвязанных корректив;
	Владеть: - аналитическими приемами оценки экономической целесообразности краткосрочных финансовых решений в части управления оборотными активами и источниками их финансирования; - аналитическими приемами определения целесообразности принятия краткосрочных финансовых решений.

4. ОБЪЁМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общий объем дисциплины составляет 3 зачетных единиц, 108 академических часов.

ОФО

Вид учебной работы	Всего часов	Триместры
		9
Контактная работа (всего)	42,5	42,5
в том числе:		
1) занятия лекционного типа (ЛК)	20	20
из них		
– лекции	20	20
2) занятия семинарского типа (ПЗ)	20	20

из них		
– семинары (С)	20	20
– практические занятия (ПР)		
– лабораторные работы (ЛР)		
3) групповые консультации	2	2
4) индивидуальная работа		
5) промежуточная аттестация	0,5	0,5
Самостоятельная работа (всего) (СР)	65,5	65,5
в том числе:		
Курсовой проект (работа)		
Расчетно-графические работы		
Контрольная работа		
Реферат	15	15
Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т.д.)	24	24
Подготовка к аттестации	26,5	26,5
Общий объем, час	108	108
Форма промежуточной аттестации		Экзамен

ЗФО

Вид учебной работы	Всего часов	Триместры
		9
Контактная работа (всего)	12,5	12,5
в том числе:		
1) занятия лекционного типа (ЛК)	6	6
из них		
– лекции	6	6
2) занятия семинарского типа (ПЗ)	6	6
из них		
– семинары (С)		
– практические занятия (ПР)	6	6
– лабораторные работы (ЛР)		
3) групповые консультации	-	-
4) индивидуальная работа		
5) промежуточная аттестация	0,5	0,5
Самостоятельная работа (всего) (СР)	95,5	95,5
в том числе:		
Курсовой проект (работа)		
Расчетно-графические работы		
Контрольная работа		
Реферат	15	15
Самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т.д.)	72	72
Подготовка к аттестации	8,5	8,5
Общий объем, час	108	108

Форма промежуточной аттестации		Экзамен
--------------------------------	--	---------

5. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание дисциплины

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)
1	Принципы краткосрочного финансового планирования	Тема 1. Принципы краткосрочного финансового планирования 1.1. Система показателей и моделей имущественного и финансового положения предприятия, его ликвидности и платежеспособности. 1.2. Потребность во внешних источниках финансирования оборотных средств. Применение ситуационного анализа. 1.3. Бюджетирование текущей деятельности. Преимущества и недостатки краткосрочного финансирования.
2	Управление ценами предприятия	Тема 2. Управление ценами предприятия 2.1. Ценообразование и его роль в современных условиях. Прогнозирование конъюнктуры рынка. Финансовая стратегия предприятия. Оценка рыночных условий. Выбор модели ценовой политики. Типы рынка и возможности ценовой политики. 2.2. Структура цены. Основные факторы влияющие на цену. Этапы ценообразования на предприятии. Методы определения базовой цены. 2.3. Сущность системы управления ценами. Цели ценовой политики предприятия. Формирование ценовой стратегии и тактики предприятия.
3	Управление текущими издержками предприятия	Тема 3. Управление текущими издержками предприятия. 3.1. Классификация затрат предприятия: постоянные и переменные издержки. Методы дифференциации издержек предприятия: метод максимальной и минимальной точки, графический метод, метод наименьших квадратов. 3.2. Методы операционного анализа. Определение оптимальной величины себестоимости продукции. Показатели, используемые в операционном анализе: маржинальный доход, единичный маржинальный доход, операционный леверидж, порог рентабельности, запас финансовой прочности. Метод расчета критического объема продаж. 3.3. Углубленный операционный анализ. Метод критических точек. Взаимодействие операционного и финансового левериджа. Финансовозависимые и независимые предприятия. Оценка совокупного риска. Пути снижения совокупного риска предприятия.
4	Управление оборотными активами предприятия	Тема 4. Управление оборотными активами предприятия 4.1. Активы предприятия. Циклы оборота. Консервативный, умеренный и агрессивный подходы к формированию оборотных активов предприятия. Комплексное оперативное управление текущими (оборотными) активами. Бюджет денежных средств. Расчет финансового цикла. Прогнозирование денежного потока. 4.2. Анализ управления дебиторской задолженностью. Кредитоспособность. Уровень дебиторской задолженности. Факторы, его определяющие. 4.3. Нормальная и просроченная дебиторская задолженность. Методы управления дебиторской задолженностью. Контроль за величиной безнадежных долгов. Создание резерва по

		сомнительным долгам. Система сбора платежей. Выборочный и сплошной методы анализа дебиторской задолженности. 4.4. Основные решения, принимаемые в процессе управления запасами. Учет и оценка запасов. Управление запасами. Модель оптимальной партии запаса. (Модель Стоуна.). Взаимосвязь и необходимость сбалансированности отдельных видов товарных запасов. Учет инфляции. Система поставок "точно в срок". Система контроля запасов. 4.5. Управление денежными активами предприятия. Определение целевого остатка денежных средств. Способы оптимизации остатка денежных активов. Модели Баумоля, Миллера-Орра. Управление ликвидностью. Управление потоком платежей, имитационное моделирование. Использование временно свободных денежных активов предприятия. Управление ценными бумагами.
5	Источники финансирования предприятий на краткосрочный период	Тема 5. Источники финансирования предприятий на краткосрочный период. 5.1. Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности. Внутренние и внешние источники финансирования. Оборотный капитал и оборотные средства. Оборотные активы и краткосрочные обязательства. Выбор источников финансирования оборотных средств. Сочетание долгосрочного и краткосрочного финансирования оборотных средств. Идеальная, агрессивная, консервативная и компромиссные модели поведения. 5.2. Традиционные источники краткосрочного финансирования. Коммерческий (торговый) кредит. Банковское кредитование. Формы краткосрочного финансирования: страхование, форвардные и фьючерсные контракты, краткосрочная банковская ссуда. Выбор банка. Анализ альтернативных вариантов кредитной политики. 5.3. Операции с ценными бумагами. Привлечение торгового кредита. Толлинг. Просроченная задолженность поставщика. Формы рефинансирования дебиторской задолженности. Факторинг. Форфейтинг. Краткосрочная аренда.

5.2. Структура дисциплины ОФО

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Количество часов					
		Всего	ЛК	С	ПР	ЛР	СР
1	Принципы краткосрочного финансового планирования	15	4		4		7
2	Управление ценами предприятия	16	4		4		8
3	Управление текущими издержками предприятия	16	4		4		8
4	Управление оборотными активами предприятия	16	4		4		8
5	Источники финансирования предприятий на краткосрочный период	16	4		4		8
	Консультации	2					
	Аттестация	27					
	Общий объем	108	20		20		39

ЗФО

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы)	Количество часов					
		Всего	ЛК	С	ПР	ЛР	СР
1	Принципы краткосрочного финансового планирования	19	2		2		15
2	Управление ценами предприятия	20			2		18
3	Управление текущими издержками предприятия	20	2				18
4	Управление оборотными активами предприятия	20			2		18
5	Источники финансирования предприятий на краткосрочный период	20	2				18
	Консультации						
	Аттестация	9					
	Общий объем	108	6		6		87

5.3. Занятия семинарского типа

№ п/п	№ раздела (темы)	Вид занятия	Наименование	Количество часов	
				ОФО	ЗФО
1.	1	ПР	Принципы краткосрочного финансового планирования	4	2
2.	2	ПР	Управление ценами предприятия	4	2
3.	3	ПР	Управление текущими издержками предприятия	4	
4.	4	ПР	Управление оборотными активами предприятия	4	2
5.	5	ПР	Источники финансирования предприятий на краткосрочный период	4	

5.4. Курсовой проект (курсовая работа, расчетно-графическая работа, реферат, контрольная работа)

Типовые темы рефератов:

1. Главные этапы процесса финансового планирования.
2. Система показателей и моделей имущественного и финансового положения предприятия, его ликвидности и платежеспособности.
3. Потребность во внешних источниках финансирования оборотных средств. Применение ситуационного анализа.
4. Бюджетирование текущей деятельности. Преимущества и недостатки краткосрочного финансирования.
5. Ценообразование и его роль в современных условиях. Прогнозирование конъюнктуры рынка.
6. Финансовая стратегия предприятия. Оценка рыночных условий.
7. Выбор модели ценовой политики. Типы рынка и возможности ценовой политики.
8. Структура цены. Основные факторы влияющие на цену. Этапы ценообразования на предприятии. Методы определения базовой цены.
9. Методы дифференциации издержек предприятия: метод максимальной и минимальной точки, графический метод, метод наименьших квадратов.
10. Методы операционного анализа. Метод критических точек.
11. Финансовозависимые и независимые предприятия. Оценка совокупного риска. Пути снижения совокупного риска предприятия.
12. Активы предприятия. Циклы оборота. Консервативный, умеренный и агрессивный подходы к формированию оборотных активов предприятия.
13. Бюджет денежных средств. Расчет финансового цикла. Прогнозирование денежного

потока.

14. Анализ управления дебиторской задолженностью. Кредитоспособность. Уровень дебиторской задолженности. Факторы, его определяющие Нормальная и просроченная дебиторская задолженность.

15. Методы управления дебиторской задолженностью. Контроль за величиной безнадежных долгов. Создание резерва по сомнительным долгам. Система сбора платежей. Выборочный и сплошной методы анализа дебиторской задолженности.

16. Основные решения, принимаемые в процессе управления запасами. Учет и оценка запасов. Управление запасами. Модель оптимальной партии запаса. (Модель Стоуна.). Система поставок "точно в срок". Система контроля запасов.

17. Управление денежными активами предприятия. Определение целевого остатка денежных средств. Способы оптимизации остатка денежных активов. Модели Баумоля, Миллера-Орра.

18. Управление ликвидностью. Управление потоком платежей, имитационное моделирование. Использование временно свободных денежных активов предприятия.

19. Оборотный капитал и оборотные средства. Оборотные активы и краткосрочные обязательства.

20. Выбор источников финансирования оборотных средств. Сочетание долгосрочного и краткосрочного финансирования оборотных средств. Идеальная, агрессивная, консервативная и компромиссные модели поведения.

21. Традиционные источники краткосрочного финансирования. Коммерческий (торговый) кредит. Банковское кредитование.

22. Формы краткосрочного финансирования: страхование, форвардные и фьючерсные контракты, краткосрочная банковская ссуда.

23. Выбор банка. Анализ альтернативных вариантов кредитной политики.

24. Толлинг.

25. Просроченная задолженность поставщика. Формы рефинансирования дебиторской задолженности. Факторинг. Форфейтинг. Краткосрочная аренда.

5.5. Самостоятельная работа

№ раздела (темы)	Виды самостоятельной работы	Количество часов	
		ОФО	ЗФО
1.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	4	12
2.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п.	5	15

	Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий		
3.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	5	15
4.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	5	15
5.	Самостоятельное изучение отдельных вопросов, проблем темы с последующим выполнением задания: предоставлением рефератов, комментариев или устного ответа. Моделирование содержания темы: составление структурно-логических схем, таблиц, создание графиков, рисунков и т.п. Решение типовых задач, составление собственных задач и заданий. Анализ и оценка конкретных ситуаций. Подготовка к лекциям, практическим занятиям, изучение учебных пособий	5	15
Тема 1-5	Написание реферата	15	15
	Подготовка к экзамену	26,5	8,5
	Общий объем, час	65,5	95,5

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине:

- сбор, хранение, систематизация и выдача учебной и научной информации;
- обработка текстовой, графической и эмпирической информации;
- подготовка, конструирование и презентация итогов исследовательской и аналитической деятельности;

- самостоятельный поиск дополнительного учебного и научного материала, с использованием поисковых систем и сайтов сети Интернет, электронных энциклопедий и баз данных;
- использование электронной почты преподавателей и обучающихся для рассылки, переписки и обсуждения возникших учебных проблем;
- использование дистанционных образовательных технологий в рамках ЭИОС.

Интерактивные и активные образовательные технологии

№ раздела (темы)	Вид занятия (ЛК, ПР, С, ЛР)	Используемые интерактивные и активные образовательные технологии	Количество часов	
			ОФО	ЗФО
1	ПР	дискуссии анализ конкретных ситуаций, компьютерная презентация	2	2
2,3	ПР	дискуссии анализ конкретных ситуаций	4	2
4, 5	ЛК	интерактивная лекция (лекция с элементами дискуссии, постановкой проблем), компьютерная презентация	4	2

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Фонд оценочных средств (оценочные материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине приводятся в приложении.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

8.1. Основная литература

1. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 377 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03726-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450000>
2. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для вузов / И. Я. Лукасевич. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03727-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453854>
3. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 328 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10159-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451911>

8.2. Дополнительная литература

1. Вайчулис А.Ю. Финансовая политика корпорации [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.Ю. Вайчулис, И.И. Потапова. — Электрон. текстовые данные. — Астрахань: Астраханский инженерно-строительный институт, ЭБС АСВ, 2017. — 148 с. — 978-5-93026-051-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/76104.html>

2. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 479 с. — ISBN 978-5-238-01690-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71215.html>

3. Мокропуло А.А. Финансовая политика [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит» / А.А. Мокропуло, А.Г. Саакян. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 101 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/75096.html>

4. Никулина Н.Н. Финансовый менеджмент организации. Теория и практика [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Менеджмент организации» / Н.Н. Никулина, Д.В. Суходоев, Н.Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 978-5-238-01547-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71231.html>

Периодические издания:

1. Менеджмент и бизнес-администрирование. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/45521.html>

2. Экономика и менеджмент систем управления. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34060.html>

3. Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/48512.html>

4. Финансовые исследования - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62035.html>

8.3. Программное обеспечение

1. Microsoft Office

8.4. Профессиональные базы данных

1. База данных банковских, страховых, телекоммуникационных и инвестиционных рынков <http://www.banki.ru/>

2. База данных «Финансовый анализ и менеджмент. Финансы предприятий» <http://finance-place.ru/>

3. База данных информационного агентства «Финмаркет», <http://www.finmarket.ru/>

4. База данных по бизнес-планированию, <https://biznesplan-primer.ru/>

5. База данных финансового состояния предприятия <http://afdanalyse.ru/>

6. База данных «Корпоративный менеджмент. Библиотека управления», www.cfin.ru

7. База данных «Стратегическое управление и планирование», <http://www.stplan.ru>.

8.5. Информационные справочные системы.

1. Информационно-правовая система «Консультант Плюс», <http://www.consultant.ru/>

2. Справочно-правовая система «Законодательство России» http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?start_search&fattrib=1

8.6. Интернет-ресурсы

1. Административно-управленческий портал, www.aup.ru

2. Деловое информационное пространство РБК, www.rbk.ru

3. Информационный ресурс «Экономика и финансы», www.finansy.ru

4. Отдел государственных институтов и цифрового правительства. Департамент по экономическим и социальным вопросам, <http://publicadministration.un.org>

5. Официальный сайт Министерства финансов РФ, www.minfin.ru
6. Фонд социального страхования Российской Федерации, www.fss.ru

8.7. Методические указания по освоению дисциплины

Методические указания для подготовки к лекции

Аудиторные занятия планируются в рамках такой образовательной технологии, как проблемно-ориентированный подход с учетом профессиональных и личностных особенностей обучающихся. Это позволяет учитывать исходный уровень знаний обучающихся, а также существующие технические возможности обучения.

Методологической основой преподавания дисциплины являются научность и объективность.

Лекция является первым шагом подготовки студентов к практическим занятиям. Проблемы, поставленные в ней, на практическом занятии приобретают конкретное выражение и решение.

Преподаватель на вводной лекции определяет структуру дисциплины, поясняет цели и задачи изучения дисциплины, формулирует основные вопросы и требования к результатам освоения. При проведении лекций, как правило, выделяются основные понятия и определения.

На первом занятии преподаватель доводит до обучающихся требования к текущей и промежуточной аттестации, порядок работы в аудитории и нацеливает их на проведение самостоятельной работы с учетом количества часов, отведенных на нее учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и рабочей программой по дисциплине (п. 5.5).

Рекомендуя литературу для самостоятельного изучения, преподаватель поясняет, каким образом максимально использовать возможности, предлагаемые библиотекой АНО ВО СКЦИ, в том числе ее электронными ресурсами, а также делает акцент на привлечение ресурсов сети Интернет и профессиональных баз данных для изучения практики.

Выбор методов и форм обучения по дисциплине определяется:

- общими целями образования, воспитания, развития и психологической подготовки обучающихся;
- особенностями учебной дисциплины и спецификой ее требований к отбору дидактических методов;
- целями, задачами и содержанием материала конкретного занятия;
- временем, отведенным на изучение того или иного материала;
- уровнем подготовленности обучающихся;
- уровнем материальной оснащенности, наличием оборудования, наглядных пособий, технических средств.

Лекции дают обучающимся систематизированные знания по дисциплине, концентрируют их внимание на наиболее сложных и важных вопросах.

Лекции обычно излагаются в традиционном или в проблемном стиле. Проблемный стиль позволяет стимулировать активную познавательную деятельность обучающихся и их интерес к дисциплине, формировать творческое мышление, прибегать к противопоставлениям и сравнениям, делать обобщения, активизировать внимание обучающихся путем постановки проблемных вопросов, поощрять дискуссию. Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть того или иного явления или процессов, выводы и практические рекомендации.

В конце лекции делаются выводы и определяются задачи на самостоятельную работу. Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть того или иного явления или процессов, научные выводы и практические рекомендации. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос в установленном порядке преподавателю.

Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:

План-конспект – это развернутый детализированный план, в котором достаточно подробные записи приводятся по тем пунктам плана, которые нуждаются в пояснении.

Текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника.

Свободный конспект – это четко и кратко сформулированные (изложенные) основные положения в результате глубокого осмысливания материала. В нем могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом.

Тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает более или менее исчерпывающий ответ по какой-то схеме (вопросу).

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используются при подготовке к и практическим занятиям. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу с карандашом в руках всех утверждений, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

Методические указания для подготовки к занятиям семинарского типа

Основное назначение практических занятий заключается в выработке у студентов навыков применения законодательства, и закреплению полученных теоретических знаний. Для этого студентам к каждому практическому занятию предлагаются теоретические вопросы для обсуждения и задания (задачи) для практического решения. Кроме того, участие в практических занятиях предполагает отработку и закрепление студентами навыков работы с информацией, взаимодействия с коллегами и профессиональных навыков (участия в публичных выступлениях, ведения дискуссий и т.п.).

При подготовке к практическому занятию можно выделить 2 этапа:

- организационный;
- закрепление и углубление теоретических знаний.

На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает:

- уяснение задания на самостоятельную работу;
- подбор рекомендованной литературы;
- составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки.

Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап включает непосредственную подготовку студента к занятию.

Начинать надо с изучения рекомендованной литературы (основной и дополнительной), а также относящихся к теме занятия нормативных актов и судебной практики. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его наиболее важная и сложная часть, требующая пояснений преподавателя в контексте контактной работы со студентами. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Перечень спорных в доктрине теоретических вопросов по каждой теме, на которые студенты должны обратить особое внимание, определяется преподавателем, ведущим соответствующее занятие, и заранее (до проведения соответствующего практического занятия) доводится до сведения обучающихся в устной или письменной форме. Теоретические вопросы темы могут рассматриваться на практическом занятии самостоятельно или в связи с решением конкретных задач.

Задачи, представленные по каждой теме, имеют практико-ориентированную направленность и призваны максимально приблизить студентов к реальным условиям применения норм гражданского законодательства. Поскольку основная цель решения задач заключается в выработке у студентов способности понимать смысл закона и навыков его применения к конкретным правоотношениям, при решении задачи обучающемуся целесообразно придерживаться следующей схемы действий.

В первую очередь, студенту следует тщательно изучить условия задачи и выделить среди них экономически значимые фактические обстоятельства, затем определить нормы права, подлежащие применению в данной ситуации, после чего дать развернутые и теоретически обоснованные ответы на поставленные вопросы.

Решение задачи может быть представлено в письменной или устной форме. В случае решения задачи в ходе проведения практического занятия студент должен кратко изложить ее содержание, объяснить суть возникшего спора, кратко разобрать и оценить доводы участников соответствующего спора и обосновать со ссылками на нормативные акты собственное решение предложенной задачи. В случае вариативности решения задачи следует обосновать все возможные варианты решения.

В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, разобраться в иллюстративном материале, задачах.

Заканчивать подготовку следует составлением плана (перечня основных пунктов) по изучаемому материалу (вопросу). Такой план позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам и структурировать изученный материал.

В структуре практического занятия традиционно выделяют следующие этапы: 1) организационный этап, контроль исходного уровня знаний (обсуждение вопросов, возникших у студентов при подготовке к занятию; 2) исходный контроль (тесты, опрос, проверка письменных домашних заданий и т.д.), коррекция знаний студентов; 3) обучающий этап (предъявление алгоритма решения заданий, инструкций по выполнению заданий, выполнения методик и др.); 4) самостоятельная работа студентов на занятии; 5) контроль конечного уровня усвоения знаний; 6) заключительный этап.

На практических и семинарских занятиях могут применяться следующие формы работы:

- фронтальная - все студенты выполняют одну и ту же работу;
- групповая - одна и та же работа выполняется группами из 2-5 человек;
- индивидуальная - каждый студент выполняет индивидуальное задание.

Формы практического занятия: 1) традиционная путем теоретического обсуждения спорных вопросов темы путем проведения устного опроса студентов; 2) интерактивная (техника «мозгового штурма», работа в малых группах).

Техника «мозгового штурма»

В целях погружения студентов в тему используется техника «мозгового штурма» по наиболее дискуссионному вопросу темы, не имеющему однозначного решения. Цель проведения мозгового штурма в начале занятия заключается в вовлечении в процесс обучения всех слушателей аудитории и активизации их мыслительной деятельности, диагностировании опыта и знаний студентов.

В результате участия в мозговом штурме студентами отрабатываются навыки получения и работы с информацией (в частности, студентами осуществляется анализ полученных ответов, выделение сведений, имеющих и не имеющих отношение к обсуждаемой проблеме, обнаружение существующих проблем и пробелов, проводится классификация сведений по различным основаниям), а также навыки взаимодействия с коллегами (студентам предоставляется возможность оценить собственную точку зрения и услышать позиции других обучающихся). Продолжительность – 15-20 минут.

Работа в малых группах

Работа в малых группах используется для коллективного поиска правильного варианта или нескольких вариантов предложенных к данной теме блоков вопросов, заданий. С этой целью преподавателем студенты разбиваются на малые рабочие группы в составе не более 3 человек и им предлагается для обсуждения и решения проблемы. По окончании работы в малой группе студенты презентуют полученные результаты и обсуждают их с другими студентами в формате комментирования либо дискуссии. В результате участия в работе в малых группах магистрантами отрабатываются навыки получения, обмена и работы с информацией, а также профессионально значимые навыки взаимодействия с другими лицами в форме сотрудничества, активного слушания, выработки общего решения и др. Продолжительность – 1-1,5 часа.

В течение занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем, выполнение которых зачитывается, как текущая работа студента. Для усиления профессиональной направленности практических занятий возможно проведение бинарных занятий, построенных на основе межпредметных связей. На таких занятиях результаты практических заданий, полученных по одной дисциплине, являются основой для их выполнения по другой дисциплине.

Методические указания для выполнения самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов заключается:

1) в самостоятельном изучении теоретического курса (изучение рекомендуемой и лично выбранной литературы в процессе подготовки к аудиторным занятиям, дополнении информации, полученной на лекциях и практических занятиях);

2) в систематизации и закреплении полученных теоретических знаний и практических материалов посредством решения задач и выполнения практико-ориентированных заданий;

3) в подготовке рефератов .

В целях наиболее эффективного изучения дисциплины подготовлены различные задания, различающиеся по преследуемым целям.

Задания представлены – 1) контрольными вопросами, предназначенными для самопроверки; 2) письменными заданиями, включающими задачи и задание.

Задачи самостоятельной внеаудиторной работы студентов заключаются в продолжении изучения теоретического материала дисциплины и в развитии навыков самостоятельного анализа литературы, нормативных правовых актов и материалов правоприменительной практики.

I. Самостоятельное теоретическое обучение предполагает освоение студентом во внеаудиторное время рекомендуемой преподавателем основной и дополнительной литературы. С этой целью студентам рекомендуется постоянно знакомиться с классическими теоретическими источниками по темам дисциплины, а также с новинками литературы, статьями в периодических изданиях, справочных правовых системах.

Для лучшего понимания материала целесообразно осуществлять его конспектирование с возможным последующим его обсуждением на практических занятиях, на научных семинарах и в индивидуальных консультациях с преподавателем. Формы конспектирования материала могут быть различными:

1) обобщение – при подготовке такого конспекта студентом осуществляется анализ и обобщение всех существующих в доктрине подходов по выбранному дискуссионному вопросу раздела, в том числе, дореволюционных ученых, ученых советского и современного периода развития, а также материалов судебной практики. Основная задача студента заключается не только в изложении точек зрения по исследуемому вопросу, но и в выражении собственной позиции с соответствующим развернутым теоретическим обоснованием.

2) рецензия – при подготовке такого конспекта студентом осуществляется рецензирование выбранного источника по изучаемому дискуссионному вопросу, чаще всего, статьи и периодическом издании, тезисов выступления на конференции либо главы из монографии. Для этого студентом дается оценка содержанию соответствующего источника по следующим параметрам: актуальность выбранной темы, в том числе убедительность обоснования актуальности исследования автором; соответствие содержания работы ее названию; логичность, системность и аргументированность (убедительность) выводов автора; научная добросовестность (наличие ссылок на использованные источники, самостоятельность исследования, отсутствие фактов недобросовестных заимствований текстов, идей и т.п.); научная новизна и др.

Формами контроля за самостоятельным теоретическим обучением являются теоретические опросы, которые осуществляются преподавателем на практических занятиях в устной форме, преследующие цель проверки знаний студентов по основным понятиям и терминам по теме дисциплины. В случае представления студентом выполненного им в письменном виде конспекта по предложенным вопросам темы, возможна его защита на практическом занятии или в индивидуальном порядке.

II. Решение задач осуществляется студентами по каждой теме дисциплины в «домашних условиях», результаты решения задач представляются на практическом занятии в устной форме в формате работы в малых группах, участия в дискуссиях.

В связи с тем, что работа с задачами осуществляется во внеаудиторное время, студент может пользоваться любыми источниками и должен представить развернутое, аргументированное решение каждой задачи с мотивированными ссылками на нормативные правовые акты и материалы судебной практики.

Выполнение задания осуществляется в письменной форме по предложенным темам (в частности, путем составления обзора судебной практики). Задание должно быть исполнено и представлено преподавателю на проверку не позднее, чем за две недели до предполагаемой даты его презентации и защиты на практическом занятии или в индивидуальном порядке. Конкретные требования к содержанию и оформлению результатов выполненных заданий указаны в соответствующих разделах ФОС по дисциплине.

II. Ключевую роль в планировании индивидуальной траектории обучения по дисциплине играет *опережающая самостоятельная работа* (ОПС). Такой тип обучения предлагается в замену традиционной репродуктивной самостоятельной работе (самостоятельное повторение учебного материала и рассмотренных на занятиях алгоритмов действий, выполнение по ним аналогичных заданий). ОПС предполагает следующие виды самостоятельных работ:

познавательно-поисковая самостоятельная работа, предполагающая подготовку докладов, выступлений на практических занятиях, подбор литературы по конкретной проблеме, написание рефератов и др.;

творческая самостоятельная работа, к которой можно отнести выполнение специальных творческих и нестандартных заданий. Задача преподавателя на этапе планирования самостоятельной работы – организовать ее таким образом, чтобы максимально учесть индивидуальные способности каждого обучающегося, развить в нем познавательную потребность и готовность к выполнению самостоятельных работ все более высокого уровня. Студенты, приступая к изучению тем, должны применить свои навыки работы с библиографическими источниками и рекомендуемой литературой, умение четко формулировать свою собственную точку зрения и навыки ведения научных дискуссий. Все подготовленные и представленные тексты должны являться результатом самостоятельной информационно-аналитической работы студентов. На их основе студенты готовят материалы для выступлений в ходе практических занятий.

Методические указания к подготовке и проведению дискуссии (групповой дискуссии)

Правильно организованная дискуссия проходит три стадии развития: ориентация, оценка и консолидация.

На первой стадии вырабатывается определенная установка на решение поставленной проблемы. При этом перед преподавателем (организатором дискуссии) ставятся следующие задачи:

1. Сформулировать проблему и цели дискуссии. Для этого надо объяснить, что обсуждается, что должно дать обсуждение.

2. Создать необходимую мотивацию, т.е. изложить проблему, показать ее значимость, выявить в ней нерешенные и противоречивые вопросы, определить ожидаемый результат (решение).

3. Установить регламент дискуссии, а точнее, регламент выступлений, так как общий регламент определяется продолжительностью практического занятия.

4. Сформулировать правила ведения дискуссии, основное из которых — выступить должен каждый.

5. Добиться однозначного семантического понимания терминов, понятий и т.п.

Вторая стадия — стадия оценки — обычно предполагает ситуацию сопоставления, конфронтации и даже конфликта идей. На этой стадии перед преподавателем ставятся следующие задачи:

1. Начать обмен мнениями, что предполагает предоставление слова конкретным участникам.

2. Собрать максимум мнений, идей, предложений. Для этого необходимо активизировать каждого студента. Выступая со своим мнением, студент может сразу внести свои предложения, а может сначала просто выступить, а позже сформулировать свои предложения.

3. Не уходить от темы, что требует некоторой твердости организатора, а иногда даже авторитарности. Следует тактично останавливать отклоняющихся, направляя их в заданное «русло».

4. Поддерживать высокий уровень активности всех участников. Не допускать чрезмерной активности одних за счет других, соблюдать регламент, останавливать затянувшиеся монологи, подключать к разговору всех присутствующих студентов.

5. Оперативно проводить анализ высказанных идей, мнений, позиций, предложений перед тем, как переходить к следующему витку дискуссии. Такой анализ, предварительные выводы или резюме целесообразно делать через определенные интервалы (каждые 10—15 минут), подводя при этом промежуточные итоги.

6. В конце дискуссии предоставить право студентам самим оценить свою работу (рефлексия).

Третья стадия — стадия консолидации — предполагает выработку определенных единых или компромиссных мнений, позиций, решений. На этом этапе осуществляется контролирующая функция. Задачи, которые должен решить преподаватель, можно сформулировать следующим образом:

1. Проанализировать и оценить проведенную дискуссию, подвести итоги, результаты. Для этого надо сопоставить сформулированную в начале дискуссии цель с полученными результатами, сделать выводы, вынести решения, оценить результаты, выявить их положительные и отрицательные стороны.

2. Помочь участникам дискуссии прийти к согласованному мнению, чего можно достичь путем внимательного выслушивания различных толкований, поиска общих тенденций для принятия решений.

3. Принять групповое решение совместно с участниками. При этом следует подчеркнуть важность разнообразных позиций и подходов.

4. В заключительном слове подвести группу к конструктивным выводам, имеющим познавательное и практическое значение.

Составной частью любой дискуссии является процедура *вопросов и ответов*.

С функциональной точки зрения, все вопросы можно разделить на две группы:

- *Уточняющие (закрытые)* вопросы, направленные на выяснение истинности или ложности высказываний, грамматическим признаком которых обычно служит наличие в предложении частицы «ли», например: «Верно ли что?», «Правильно ли я понял, что?». Ответить на такой вопрос можно только «да» или «нет».

- *Восполняющие (открытые)* вопросы, направленные на выяснение новых свойств или качеств интересующих нас явлений, объектов. Их грамматический признак — наличие вопросительных слов: *что, где, когда, как, почему* и т.д.

Методические рекомендации по подготовке и оформлению реферата

Методические рекомендации по подготовке и оформлению реферата

1. Реферативной работой является обзор литературы по исследуемой тематике. Реферат представляет собой один из этапов научно-исследовательской работы, основными задачами которой является:

1. Углубление теоретических знаний.

2. Развитие у слушателей способностей обобщать и анализировать результаты, умения работать со специальной литературой.

3. Закрепление и развитие умений и навыков, творческого переноса изученной теории для решения практических задач.

4. Овладение фундаментальными основами будущей профессии.

2. В обязанности студента при подготовке реферата входит:

- самостоятельное изучение рекомендованной литературы и закрепление навыков работы с литературными источниками;
- овладение навыками анализа и обобщения собранного литературного материала;
- овладение научной логикой реферата, понимания цели, задач, объекта и предмета исследования, используемых методов и приемов;
- совершенствование умения грамотно, литературным языком излагать результаты и делать самостоятельные выводы;
- оформление работы в соответствии с требованиями эстетики, нормами орфографии и общими правилами литературно-графического оформления;
- регулярный отчет перед своим научным руководителем о выполнении запланированных этапов работы, информирование о полученных промежуточных результатах;
- строгое соблюдение намеченных сроков завершения этапов работы, своевременное представление ее руководителю.

3. Выбор темы студентами осуществляется по предлагаемой примерной тематике рефератов, которая соответствует рабочей программе и учитывает специфику учебного заведения. Вместе с тем слушателю предоставляется право взять иную тему, которая является начальным этапом или продолжением его практической научно-исследовательской работы, учитывает его личные интересы и склонности, способности, а также уровень теоретических знаний и профессиональной практической подготовки и дает возможность творчески подойти к ее разработке.

Самостоятельно выбирая тему, слушателю необходимо учесть следующее:

Во-первых, тема работы должна быть актуальной. Значимым признаком актуальности темы является ее отношение к проблемам, над которыми в настоящее время активно работают ученые.

Во-вторых, тема работы должна иметь выход на решение практических экономических задач.

В-третьих, тема работы должна иметь ясно очерченные границы - четко выделенные задачи и предмет исследования. Чрезмерно обширная тема не позволяет изучать проблему углубленно. Это часто приводит к обилию случайно привлекаемого теоретического материала и в конечном итоге к поверхностному освещению проблемы.

Знание и понимание названных положений поможет правильно выбрать конкретную тему реферата, а также в известной мере предопределяет успешность ее выполнения.

Выбранная тема обязательно утверждается руководителем.

4. Сбор и обработка учебного материала

Подготовка реферата начинается с анализа литературных источников. Для того чтобы иметь полное представление об избранной теме, целесообразно изучить соответствующую главу (главы) учебника. Затем следует приступить к глубокому изучению литературы и материала периодических изданий.

Подготовка реферата предполагает самостоятельный поиск литературных источников по выбранной теме. Поэтому работа в библиотечных каталогах, поиск нужных статей в подшивках журналов и газет являются важнейшим составным элементом написания реферата. Результатом такого поиска должен стать список литературы по исследуемой теме, дополняющий и расширяющий основную литературу, рекомендованную научным руководителем.

При собеседовании или защите реферата слушатель должен показать знание не менее 5-10 литературных источников, корректно и обоснованно представленных в списке использованной литературы. Следует помнить, что чтение, специальное изучение литературы нельзя превращать в механическое накапливание знаний. Совершенно недопустимо, если чтение сопровождается простым переписыванием учебника, брошюр, монографий или статей из журналов.

Одновременно с изучением литературы следует подбирать примеры из практики для иллюстрации теоретических положений.

5. Составление плана

После выбора темы и анализа рекомендованных литературных источников необходимо составить примерный план, то есть обозначить основные направления предстоящей деятельности.

План работы - это перечень разделов, параграфов или пунктов, составленный в той последовательности, в какой они даны в реферате.

Намеченный план работы целесообразно обсудить с научным руководителем. Это позволит избрать наиболее оптимальный путь выполнения работы, даст возможность сосредоточить усилия на основных наиболее важных ее элементах, избежать перегруженности второстепенным для избранной темы материалом.

6. Структура работы

Реферат должен содержать несколько логических частей, расположенных в определенной последовательности и иметь определенное оформление. Титульный лист. Содержание. Введение. Основная часть. Заключение. Список используемых источников.

А) Содержание представляет собой структуру работы с указанием начала каждого раздела.

Б) Введение является вступительным разделом работы, в нем определяются: цель работы; объект или предмет исследования; методы достижения цели; задачи, которые ставит слушатель; степень изученности проблемы как у нас в России, так и за рубежом. Здесь также дается краткое обоснование, почему выбранная тема действительно значима и актуальна с точки зрения будущей профессиональной деятельности.

В) Основная часть.

Содержание основной части должно раскрыть цели и соответствовать названию темы. Выполняется она на основании изучения литературы, проведения разнообразных исследований, обобщении своего личного опыта. Основная часть разделяется на 2-4 раздела (главы), примерно равных по объему. Раздел - это законченная мысль с выводом, выводы могут быть выделены в конце раздела красной строкой или словом «выводы». Конкретное содержание каждого из разделов обуславливается особенностями темы и представлениями слушателя о расположении наработанного материала. Для лучшего объяснения материала необходимо приводить практические примеры, использовать цифровые данные, таблицы, схемы, диаграммы и другой аналитический материал.

Г) Заключение

В заключении подводятся итоги выполненной работы. Здесь необходимо описать, что было сделано и к каким выводам вы пришли, чтобы достигнуть, поставленную во «Введении» цель. Выводы могут подтверждать или опровергать справедливость той или иной теории, которую исследовал автор, устанавливать определенные связи и зависимости, констатировать факты, содержать обобщения или практические рекомендации. Постарайтесь также оценить, какие факторы Вы не учли на первых этапах подготовки работы, что и как можно в будущем сделать иначе и т.д.

Д) Список используемых источников

Для выполнения работы необходимо изучить специальную литературу, каталоги, справочники, газетные и журнальные статьи, сборники и монографии. Оформляя список литературы, важно не просто перечислить названия книг и статей, взятых из каталогов библиотек или из имеющихся во многих книгах списках литературы. Здесь необходимо указать те источники, с которыми слушателю довелось поработать, из которых было что-то взято в свою работу или, напротив, что вызвало несогласие автора и получило опровержение на страницах реферата.

7. Порядок защиты

Успешно выполненную работу преподаватель допускает к защите, которая проводится в определяемое преподавателем время по согласованию со слушателями.

На защите автор в своем кратком выступлении: сообщает о сущности выбранной темы и особенностях работы над ней; останавливается на наиболее характерных тенденциях и результатах, полученных в ходе выполнения работы; делает необходимые выводы и рекомендации; отвечает на вопросы и замечания, указанные преподавателем, а также на другие вопросы преподавателя в объеме темы работы.

Защита реферата может проходить как в форме собеседования с руководителем работы, так и в форме защиты перед специально созданной комиссией, состоящей из двух-трех преподавателей кафедры, включая научного руководителя темы. Защита реферата выполняется в конце 5 триместра.

8. Выдвижение рефератов на конкурс

Лучшие рефераты выдвигаются на конкурс научных работ Северо-Кавказского социального

Методические указания по выполнению компьютерной презентации.

Слово «презентация» обозначает представление, демонстрацию. Обычно для компьютерной презентации используется мультимедийный проектор, отражающий содержимое экрана компьютера на большом экране, вешенном в аудитории. Презентация представляет собой совмещение видеоряда - последовательности кадров со звукорядом - последовательностью звукового сопровождения. Презентация тем эффективнее, чем в большей мере в ней используются возможности мультимедиа технологий.

Презентация представляет собой последовательность слайдов. Отдельный слайд может содержать текст, рисунки, фотографии, анимацию, видео и звук.

С точки зрения организации презентации можно разделить на три класса:

- интерактивные презентации;
- презентации со сценарием;
- непрерывно выполняющиеся презентации.

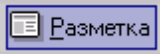
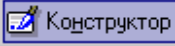
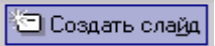

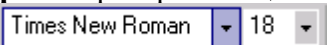

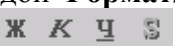




Интерактивная презентация - диалог между пользователем и компьютером. В этом случае презентацией управляет пользователь, т. е. он сам осуществляет поиск информации, определяет время ее восприятия, а также объем необходимого материала. В таком режиме работает ученик с обучающей программой, реализованной в форме мультимедийной презентации. При индивидуальной работе мультимедийный проектор не требуется. Все интерактивные презентации имеют общее свойство: они управляются событиями. Это означает, что когда происходит некоторое событие (нажатие кнопки мыши или позиционирование указателя мыши на экранном объекте), в ответ выполняется соответствующее действие. Например, после щелчка мышью на фотографии картины начинается звуковой рассказ об истории ее создания. Презентация со сценарием - показ слайдов под управлением ведущего (докладчика). Такие презентации могут содержать «плывущие» по экрану титры, анимированный текст, диаграммы, графики и другие иллюстрации. Порядок смены слайдов, а также время демонстрации каждого слайда определяет докладчик. Он же произносит текст, комментирующий видеоряд презентации. В непрерывно выполняющихся презентациях не предусмотрен диалог с пользователем и нет ведущего. Такие самовыполняющиеся презентации обычно демонстрируют на различных выставках.

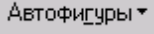





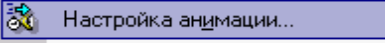





Создание презентации на заданную тему проходит через следующие этапы: 1) создание сценария; 2) разработка презентации с использованием программных средств.

Затем нужно выбрать программу разработки презентации. Каждая из существующих программ такого класса обладает своими собственными индивидуальными возможностями. Тем не менее между ними есть много общего. Каждая такая программа включает в себя встроенные средства создания анимации, добавления и редактирования звука, импортирования изображений, видео, а также создания рисунков. Программа PowerPoint, входящая в программный пакет Microsoft Office, предназначена для создания презентаций. С ее помощью пользователь может быстро оформить доклад в едином стиле, таким образом, значительно повысив степень восприятия предоставляемой информации аудиторией. Презентация или «слайд-фильм», подготовленная в Power Point, представляет собой последовательность слайдов, которые могут содержать план и основные положения выступления, все необходимые таблицы, диаграммы, схемы, рисунки, входящие в демонстрационный материал. При необходимости в презентацию можно вставить видеоэффекты и звук.

Основные приемы создания и оформления презентации

Поставленная задача	Требуемые действия
Создать новую	Запустите Power Point.

презентацию без помощи мастера и применения шаблона	В окне диалога Power Point в группе полей выбора Создание презентации выберите Новая презентация .
Выбрать разметку слайда	В окне диалога Создать слайд выберите мышью требуемый вариант разметки. После выбора Новая презентация окно диалога Разметка слайда появляется автоматически. Если Вы хотите сменить разметку имеющегося слайда, то выполните команду Формат/Разметка слайда или воспользуйтесь пиктограммой, размещенной в панели Форматирование  .
Применить шаблон дизайна	В меню Формат выберите команду Оформление слайда или воспользуйтесь пиктограммой, размещенной в панели Форматирование  .
Вставить новый слайд	Откройте тот слайд, после которого Вы хотите вставить новый, и выполните команду Вставка/Создать слайд (Ctrl + M) или воспользуйтесь пиктограммой, размещенной в панели Форматирование  .
Переместиться между слайдами	Воспользуйтесь бегунком или кнопками вертикальной полосы прокрутки или клавишами Page Down, Page Up. Перемещая бегунок можно по всплывающей подсказке определить, на каком слайде остановиться.
Активизировать панель Рисование	Выполните команду Вид /Панели инструментов/Рисование
Ввести текст в произвольное место слайда	Выберите на панели Рисование инструмент Надпись  и установите текстовый курсор в нужное место или меню Вставка/Надпись .
Отредактировать имеющийся текст	Щелкните по тексту, установите текстовый курсор в нужное место и внесите исправления или добавления.
Удалить текст вместе с рамкой	Щелкните по тексту, затем щелкните непосредственно по рамке и нажмите клавишу Delete .
Изменить шрифт или размер шрифта	Воспользуйтесь командой Формат/Шрифт или раскрывающимся списком шрифтов/размеров панели инструментов 
Изменить цвет шрифта	Выполните команду Формат/Шрифт или выберите кнопку Цвет текста  панели Форматирование (Рисование) .
Выбрать стиль оформления шрифта	Воспользуйтесь командой Формат/Шрифт или кнопками панели инструментов  : полужирный, курсив, подчеркнутый, тень.
Выровнять набранный текст относительно рамки	Воспользуйтесь командой Формат/Выравнивание/По левому краю (Ctrl + L); По центру (Ctrl + E); По правому краю (Ctrl + R); По ширине или кнопками панели инструментов  Форматирование .
Выбрать цвет и тип линии для рамки, подобрать заливку	Выделите рамку (или установите курсор в текст, введенный в рамку) и выполните команду Формат/  ... В появившемся диалоговом окне установите цвет заливки, тип линии и ее цвет. Также можно воспользоваться кнопками панели Рисование :  – заливка;  – цвет линии;  – тип линии.

Активизировать панель Автофигуры	Выберите команду Вставка/Рисунок/Автофигуры или воспользуйтесь кнопкой панели Рисование 
Нарисовать объект	Активизируйте панель Рисование , выберите соответствующий инструмент (линия, овал, прямоугольник и т.д.) и «растяните» фигуру на слайде, протаскивая курсор.
Изменить цвет объекта	Выделите объект и выполните команду Формат  ... или воспользуйтесь кнопкой панели Рисование :  – цвет линии.
Настроить тень объекта	Выделите объект и воспользуйтесь кнопкой панели Рисование :  – Стиль тени .
Настроить объем объекта	Выделите объект и воспользуйтесь кнопкой панели Рисование :  – Объем .
Повернуть объект на какой-либо угол	Выделите объект и воспользуйтесь кнопкой панели Рисование Действия/Повернуть/отразить/Свободное вращение , а затем переместите мышью угол объекта в направлении вращения.
Сгруппировать объекты	Выделите все объекты, подлежащие группировке и выполните команду Группировка/Группировать контекстного меню выделенных объектов.
Художественная надпись	Воспользуйтесь кнопкой панели Рисование :  – Добавить объект WordArt .
Вставить звук	Выберите команду меню Вставка/Фильмы и звук/Звук из коллекции картинок; Звук из файла .
Настроить анимацию	В режиме слайдов щелкните объект, который хотите анимировать. В меню Показ слайдов выберите команду  или соответствующую команду контекстного меню выбранного объекта. Выберите нужные элементы панели Настройка анимации .
Установить масштаб рабочего слайда в среде Power Point	На панели Стандартная среды Power Point установить необходимый масштаб просмотра из раскрывающегося списка 
Способ представления документа (т.е. презентации .ppt) в окне приложения Power Point	Документ Power Point может отображаться в окне приложения тремя способами: в виде слайдов, в режиме структуры, в режиме сортировщика слайдов. Для изменения способа представления достаточно выбрать соответствующую команду в меню Вид или щелкнуть по одной из трех кнопок в левой части горизонтальной полосы прокрутки:  – показ слайдов (с текущего слайда);  – обычный режим;  – режим сортировщика слайдов.
Провести демонстрацию	Выполните команду Вид/Показ слайдов (F5) или воспользуйтесь кнопкой  .
Перейти к следующему слайду в процессе демонстрации	Воспользуйтесь щелчком мыши, клавишами Enter, Пробел; Page Down, Page Up или клавиши навигации курсора (???): переход вперед/назад по галерее слайдов; Home – переход к самому первому слайду; End – переход к самому последнему слайду.
Провести демонстрацию, не	Найдите свой файл, выделите и вызовите контекстное меню нажатием правой кнопки мыши. В контекстном меню выберите команду Показать .

Сохраняется презентация в файле с расширением .ppt.

Методические указания по подготовке к промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена.

Для допуска к экзамену студенту необходимо выполнить и успешно сдать задания по каждой теме.

При подготовке к экзамену необходимо повторить конспекты лекций по всем разделам дисциплины. Повторить нормы законодательства, отработать терминологию, повторить ранее изученное в основной и дополнительной литературе. По каждому вопросу, вынесенному на промежуточную аттестацию, повторить актуальные аспекты судебной практики.

До экзамена обычно проводится консультация, но она не может возместить отсутствия систематической работы в течение триместра и помочь за несколько часов освоить материал, требующийся к экзамену. На консультации студент получает лишь ответы на трудные или оставшиеся неясными вопросы. Польза от консультации будет только в том случае, если студент до нее проработает весь материал.

На экзамене студент должен подтвердить усвоение учебного материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины, а также продемонстрировать приобретенные навыки адаптации полученных теоретических знаний к своей профессиональной деятельности. Экзамен проводится в форме устного собеседования по контрольным вопросам для экзамена.

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Отдельно по типам занятий:

- для проведения занятий лекционного типа - специальное помещение, укомплектованное специализированной мебелью и техническими средствами обучения, с набором демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации.

- для проведения занятий семинарского типа - специальное помещение, укомплектованное специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

- для проведения промежуточной аттестации - специальное помещение, укомплектованное специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

- для самостоятельной работы обучающихся – аудитория, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ЛИЦАМИ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (тьютора), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

- 1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

– присутствие тьютора, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

– письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

– специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),

– индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,

– при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

– присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

– обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

– обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:

– письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются тьютору;

– по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ
УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

1. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины

Результаты обучения	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Процедуры оценивания
Знать основные понятия, категории, принципы и инструменты прикладных экономических дисциплин, способы обобщения, анализа и восприятия информации в сфере финансовой политики	перечисление основных понятий, категорий, принципов и инструментов прикладных экономических дисциплин, способы обобщения, анализа и восприятия информации в сфере финансовой политики	перечислены все основные понятия, категории, принципы и инструменты прикладных экономических дисциплин, способы обобщения, анализа и восприятия информации в сфере финансовой политики	устный опрос, тестирование
Знать основные принципы использования в своей деятельности нормативных правовых документов сферы краткосрочной финансовой политики	характеристика основных принципов использования в своей деятельности нормативных правовых документов сферы краткосрочной финансовой политики	дана полная и подробная характеристика основных принципов использования в своей деятельности нормативных правовых документов сферы краткосрочной финансовой политики	устный опрос, тестирование
Знать основные методы, способы и средства получения, хранения и обработки информации в сфере краткосрочной финансовой политики	использование основных методов, способов и средств получения, хранения и обработки информации в сфере краткосрочной финансовой политики	использованы в полном объеме все методы, способы и средства получения, хранения и обработки информации в сфере краткосрочной финансовой политики	устный опрос, решение задач
Знать основные направления текущего и оперативного финансового контроля за показателями системы финансовых планов и прогнозов как основы управления финансами	характеристика основных направлений текущего и оперативного финансового контроля за показателями системы финансовых планов и прогнозов как основы управления финансами	дана верная и полная характеристика основных направлений текущего и оперативного финансового контроля за показателями системы финансовых планов и прогнозов как основы управления финансами	устный опрос, презентация
Уметь ставить перед собой цели и задачи, выбирать пути их достижения	демонстрация поставленных перед собой целей и задач, выбранных путей их достижения	Правильное и полное использование поставленных перед собой целей и задач, выбранных путей их	устный опрос, реферат

		достижения	
Уметь применять системный подход к рассмотрению любого частного вопроса в ходе краткосрочного управления финансами предприятия, фирмы, компании	применение системного подхода к рассмотрению любого частного вопроса в ходе краткосрочного управления финансами предприятия, фирмы, компании	Правильное применение системного подхода к рассмотрению любого частного вопроса в ходе краткосрочного управления финансами предприятия, фирмы, компании	решение задач
Уметь свободно ориентироваться в теоретических и практических вопросах организации текущего управления финансами и проведения краткосрочной финансовой политики на предприятии, в фирме, компании	демонстрация уверенных знаний в области теоретических и практических вопросов организации текущего управления финансами и проведения краткосрочной финансовой политики на предприятии, в фирме, компании	точные и верные знания в области теоретических и практических вопросов организации текущего управления финансами и проведения краткосрочной финансовой политики на предприятии, в фирме, компании	решение задач
Уметь определять статус текущих финансовых решений, принимаемых как установочные решения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики	определение статуса текущих финансовых решений, принимаемых как установочные решения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики	точное и полное изложение статуса текущих финансовых решений, принимаемых как установочные решения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики	устный опрос, решение задач
Уметь освоить существующие взаимозависимости показателей текущих и оперативных планов, прогнозов, расчетов к ним и отчетности для внесения своевременных взаимосвязанных корректив	проведение расчетов существующих взаимозависимостей показателей текущих и оперативных планов, прогнозов, расчетов к ним и отчетности для внесения своевременных взаимосвязанных корректив	правильное осуществление показателей текущих и оперативных планов, прогнозов, расчетов к ним и отчетности для внесения своевременных взаимосвязанных корректив	решение задач
Владеть навыками работы с компьютером, как средством управления информацией	демонстрация навыков работы с компьютером, как средством управления информацией	уверенная работа с компьютером, как средством управления информацией	решение задач, тестирование, реферат

Владеть методологией финансово-экономических исследований и современными методами сбора, обработки и анализа информации в сфере краткосрочной финансовой политики	использование современной методологии финансово-экономических исследований и современными методами сбора, обработки и анализа информации в сфере краткосрочной финансовой политики	полнота и достаточность использования современной методологии финансово-экономических исследований и современными методами сбора, обработки и анализа информации в сфере краткосрочной финансовой политики	устный опрос, решение задач
Владеть аналитическими приемами оценки экономической целесообразности краткосрочных финансовых решений в части управления оборотными активами и источниками их финансирования	демонстрация навыков применения аналитических приемов оценки экономической целесообразности краткосрочных финансовых решений в части управления оборотными активами и источниками их финансирования	уверенное применение аналитических приемов оценки экономической целесообразности краткосрочных финансовых решений в части управления оборотными активами и источниками их финансирования	устный опрос, решение задач
Владеть аналитическими приемами определения целесообразности принятия краткосрочных финансовых решений	использование аналитических приемов определения целесообразности принятия краткосрочных финансовых решений	Полнота и достаточность использования аналитических приемов определения целесообразности принятия краткосрочных финансовых решений	устный опрос, решение задач

2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося.

Постоянный текущий контроль (после изучения каждой темы) позволяет обучающемуся систематизировать знания в разрезе отдельных тем дисциплины.

Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня культуры, этические навыки, навыки владения нормативными правовыми актами для решения практических задач, а также личные качества обучающегося.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки (1 раз в неделю).
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и студентами группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.

3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.

4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

Краткая характеристика процедуры реализации текущего и промежуточного контроля для оценки компетенций обучающихся представлена в таблице.

Процедура оценивания	Организация деятельности студента
Тестирование	<p>Проводится на заключительном практическом занятии. Осуществляется на бумажных носителях по вариантам. Количество вопросов в каждом варианте - 20. Отведенное время на подготовку – 60 мин.</p> <p>Уровень знаний обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
Участие в дискуссии / групповой дискуссии	<p>Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.</p> <p>Уровень умений обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
Выполнение практических заданий	<p>Различают задания:</p> <p>а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;</p> <p>б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;</p> <p><i>Методика решения кейс-задач:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - определение формулировки проблемы, как неудовлетворенной общественной потребности; - пространственно-временная констатация проблемы, которая предполагает определение пространственных и временных границ проблемы; - выяснение типа, характера проблемы, ее основных системных характеристик (структуры, функций и т.д.); - выявление закономерностей развития проблемы, ее последствий; - диагностика принципиальной разрешимости проблемы; - определение ресурсов, которые необходимы для разрешения проблемы; - выработка организационно-управленческих технологий разрешения проблемы; - разрешение проблемы. <p>в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.</p> <p>Уровень умений и навыков обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>

	<p>Уровень умений и навыков обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
<p>Защита реферата (эссе) на заданную тему</p>	<p>Защита реферата (эссе) – это знание материала темы, отстаивание собственного взгляда на проблему, демонстрация умения свободно владеть материалом, грамотно формулировать мысли.</p> <p>Защита реферата проводится на практическом занятии и продолжается 10-15 минут.</p> <p>Студент делает сообщение, в котором освещаются основные проблемы, дается анализ использованных источников, обосновываются сделанные выводы. После этого он отвечает на вопросы преподавателя и аудитории. Все оппоненты могут обсуждать и дополнять реферат, давать ему оценку, оспаривать некоторые положения и выводы.</p> <p>Если защита реферата (эссе) признана неудачной, то, с учетом замечаний, он должен быть переработан. Студент устраняет недостатки и либо повторно защищает реферат (эссе) на практическом занятии, либо отчитывается перед преподавателем.</p> <p>Студенты, не представившие реферат (эссе) к защите или не защитившие его, не допускаются к сдаче итоговой отчетности по дисциплине.</p> <p>Уровень знаний и умений обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
<p>Устный опрос</p>	<p>Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.</p> <p>Развернутый ответ студента должен представлять собой связное, логически последовательное сообщение на заданную тему, показывать его умение применять определения, правила в конкретных случаях.</p> <p>Показатели для оценки устного ответа: 1) знание материала; 2) последовательность изложения; 3) владение речью и профессиональной терминологией; 4) применение конкретных примеров; 5) знание ранее изученного материала; 6) уровень теоретического анализа; 7) степень самостоятельности; 8) степень активности в процессе; 9) выполнение регламента.</p> <p>Уровень знаний обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
<p>Экзамен</p>	<p>Экзамен проводится в устной форме по расписанию экзаменационной сессии.</p> <p>Вопросы к экзамену доводятся до сведения студентов заранее.</p> <p>Билет к экзамену содержит 3 вопроса (два теоретических и одну практическую ситуацию).</p> <p>При подготовке к ответу пользование учебниками, учебно-методическими пособиями, средствами связи и электронными ресурсами на любых носителях запрещено.</p> <p>Время на подготовку ответа – от 20 до 30 минут.</p> <p>По истечении времени подготовки ответа, студент отвечает на вопросы экзаменационного билета. На ответ студента по каждому вопросу билета отводится, как правило, 3-5 минут.</p> <p>После ответа студента преподаватель может задать дополнительные</p>

	<p>(уточняющие) вопросы в пределах предметной области экзаменационного задания.</p> <p>После окончания ответа преподаватель объявляет обучающемуся оценку по результатам экзамена, а также вносит эту оценку в экзаменационную ведомость, зачетную книжку.</p> <p>Уровень знаний, умений и навыков обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Перечень вопросов к экзамену, а также критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>
<p>Защита курсовой работы</p>	<p>Курсовая работа выполняется с целью усвоения и закрепления практических умений и знаний, овладения профессиональными компетенциями.</p> <p>Критериями оценки курсовой работы являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> – соответствие содержания теме работы (адекватность пунктов плана задачам курсового исследования, строгость подбора материала для обоснования доказательности суждений); – полнота раскрытия темы (раскрытие каждого вопроса плана, наличие теоретического и практического материала и т.п.); – самостоятельность написания (умение сопоставлять и анализировать научные подходы и идеи; излагать собственную точку зрения; делать выводы и обобщения); – использование источников (наличие учебного, монографического материала, практики); – соблюдение правил оформления, структуры работы, содержательных элементов (логичность, последовательность, ясность изложения; грамотность исследования профессиональных терминов; соответствие объему; наличие сносок, грамотность цитирования; наличие плана, введения, содержательной части, заключительной части и списка литературы) – компетентность в области избранной темы (глубина и точность ответов на вопросы, замечания и рекомендации во время защиты курсовой работы). <p>Требования к структуре, содержанию и оформлению курсовых работ определяются Положением о курсовых работах (СМК П 38-05) и Методическими указаниями по выполнению курсовых работ по дисциплине.</p> <p>Уровень знаний, умений обучающегося определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».</p> <p>Перечень заданий для написания курсовой работы, а также критерии и шкала оценки приведены в п. 3. Фонда оценочных средств.</p>

3. Типовые контрольные задания

Типовые вопросы для устного опроса

Студент при подготовке к занятию готовится к 2-3 вопросам, выносимым на практическое занятие. При ответе он может пользоваться составленным им компендиумом (compendium) – краткое руководство, конспект. Компендиум по дисциплине представляет собой самостоятельно подобранный студентом из периодической литературы, диссертационных исследований, интернет-ресурсов материал, кратко законспектированный, иллюстрирующий научный/практический взгляд на исследуемую проблему.

Для составления компендиума и развернутого ответа на проблемный вопрос занятия необходимо:

- осуществить анализ периодической литературы и интернет-ресурсов;
- отобрать наиболее соответствующие проблеме материалы, характеризующие различные подходы и авторские позиции;
- проанализировать авторефераты диссертаций - законспектировать (сделать «выжимки») из источника, раскрывающие замысел автора, его позицию;
- интегрировать собранные материалы в единый содержательный блок.

1. Система показателей и моделей имущественного и финансового положения предприятия, его ликвидности и платежеспособности.

2. Потребность во внешних источниках финансирования оборотных средств.

Применение ситуационного анализа.

3. Бюджетирование текущей деятельности. Преимущества и недостатки краткосрочного финансирования.

4. Ценообразование и его роль в современных условиях.

5. Прогнозирование конъюнктуры рынка.

6. Финансовая стратегия предприятия.

7. Оценка рыночных условий.

8. Выбор модели ценовой политики.

9. Типы рынка и возможности ценовой политики.

10. Структура цены.

11. Основные факторы влияющие на цену.

12. Этапы ценообразования на предприятии.

13. Методы определения базовой цены.

14. Сущность системы управления ценами.

15. Цели ценовой политики предприятия.

16. Формирование ценовой стратегии и тактики предприятия.

17. Управление текущими издержками предприятия.

18. Классификация затрат предприятия: постоянные и переменные издержки.

19. Методы дифференциации издержек предприятия: метод максимальной и минимальной точки, графический метод, метод наименьших квадратов.

20. Методы операционного анализа.

21. Определение оптимальной величины себестоимости продукции.

22. Показатели, используемые в операционном анализе: маржинальный доход, единичный маржинальный доход, операционный левверидж, порог рентабельности, запас финансовой прочности.

23. Метод расчета критического объема продаж.

24. Углубленный операционный анализ.

25. Метод критических точек.

26. Взаимодействие операционного и финансового леввериджа.

27. Финансовозависимые и независимые предприятия.

28. Оценка совокупного риска.

29. Пути снижения совокупного риска предприятия.

30. Управление оборотными активами предприятия

31. Активы предприятия.

32. Циклы оборота.

33. Консервативный, умеренный и агрессивный подходы к формированию оборотных активов предприятия.

34. Комплексное оперативное управление текущими (оборотными) активами.

35. Бюджет денежных средств.

36. Расчет финансового цикла.

37. Прогнозирование денежного потока.

38. Анализ управления дебиторской задолженностью.

39. Кредитоспособность.
 40. Уровень дебиторской задолженности.
 41. Факторы, его определяющие.
 42. Нормальная и просроченная дебиторская задолженность.
 43. Методы управления дебиторской задолженностью.
 44. Контроль за величиной безнадежных долгов.
 45. Создание резерва по сомнительным долгам.
 46. Система сбора платежей.
 47. Выборочный и сплошной методы анализа дебиторской задолженности.
 48. Основные решения, принимаемые в процессе управления запасами.
 49. Учет и оценка запасов.
 50. Управление запасами.
 51. Модель оптимальной партии запаса. (Модель Стоуна.).
 52. Взаимосвязь и необходимость сбалансированности отдельных видов товарных запасов. Учет инфляции.
 53. Система поставок "точно в срок".
 54. Система контроля запасов.
 55. Управление денежными активами предприятия.
 56. Определение целевого остатка денежных средств.
 57. Способы оптимизации остатка денежных активов.
 58. Модели Баумоля, Миллера-Орра.
 59. Управление ликвидностью.
 60. Управление потоком платежей, имитационное моделирование.
 61. Использование временно свободных денежных активов предприятия. Управление ценными бумагами.
 62. Источники финансирования предприятий на краткосрочный период.
 63. Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.
- Внутренние и внешние источники финансирования.
64. Оборотный капитал и оборотные средства.
 65. Оборотные активы и краткосрочные обязательства.
 66. Выбор источников финансирования оборотных средств.
 67. Сочетание долгосрочного и краткосрочного финансирования оборотных средств.
- Идеальная, агрессивная, консервативная и компромиссные модели поведения.
68. Традиционные источники краткосрочного финансирования.
 69. Коммерческий (торговый) кредит.
 70. Банковское кредитование.
 71. Формы краткосрочного финансирования: страхование, форвардные и фьючерсные контракты, краткосрочная банковская ссуда.
 72. Выбор банка.
 73. Анализ альтернативных вариантов кредитной политики.
 74. Операции с ценными бумагами.
 75. Привлечение торгового кредита.
 76. Толлинг.
 77. Просроченная задолженность поставщика.
 78. Формы рефинансирования дебиторской задолженности.
 79. Факторинг.
 80. Форфейтинг.
 81. Краткосрочная аренда.

Критерии и шкала оценки

Обучающийся показывает при ответе глубокие знания и понимание, как основного, так и дополнительного материала по излагаемому	отлично
--	---------

вопросу, квалифицированно иллюстрирует ответ базой с указанием конкретных нормативных правовых документов. При ответе достаточно обоснованно сочетает теоретический и практический материал, приводит аргументированные доказательства в развитии той или иной научной концепции (доктрины), безупречно и квалифицированно отвечает на дополнительные и уточняющие вопросы.	
Обучающийся твердо знает программный материал, грамотно излагает ответ на поставленный вопрос, не допускает неточностей при ответе, аргументировано обосновывает его с указанием конкретных нормативных актов. Увязывает свой ответ с практикой на основе конкретных аргументированных примеров. Уверенно и достаточно полно отвечает на дополнительные и уточняющие вопросы.	хорошо
Обучающийся имеет знание основного программного материала по поставленному вопросу, знает и понимает основные базовые положения, но не усвоил его детали, в отдельных случаях обучающемуся требуются наводящие вопросы для дачи правильного ответа или правильного решения по вопросу, имеет затруднение в четких формулировках по основным экономическим дефинициям и категориям по вопросам.	удовлетворительно
Обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленный вопрос, не понимает смысл поставленного вопроса, не дает точного ответа со ссылкой на нормативные акты, не приводит аргументированных примеров практики, допускает грубые ошибки в ответах на дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя.	неудовлетворительно

Типовые тестовые задания

Тема 1

1. Финансовая политика предприятия это:

- а) Наука, анализирующая финансовые отношения предприятий;
- б) Наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме;
- в) Совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия;
- г) Наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта.

2. Главная цель финансовой деятельности предприятия состоит: а) В организации на предприятии финансовой работы;

- б) В правильном исчислении и своевременной уплате налогов;
- в) В точном выполнении всех показателей финансовых планов;
- г) В максимизации благосостояния собственников в текущем и перспективном периоде;
- д) В максимизации прибыли;
- е) В обеспечении финансовой устойчивости предприятия.

3. Основной целью финансовой деятельности предприятия является:

- а) Максимизация рыночной цены предприятия.
- б) Максимизация прибыли
- в) Обеспечение предприятия источниками финансирования
- г) Все перечисленное

4. Стратегическими финансовыми целями коммерческой организации являются:

- а) Максимизация прибыли;
- б) Обеспечение ликвидности активов предприятия;

- c) Организация системы финансового планирования и регулирования;
 - d) Обеспечение финансовой устойчивости
 - e) Синхронизация и выравнивание положительных и отрицательных денежных потоков предприятия;
 - f) Рост рыночной стоимости организации; g) Обеспечение дивидендных выплат.
5. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы:
- a) Новинки в технологии производства в данном сегменте рынка;
 - Б) Масштаб предприятия;
 - c) Стадия развития предприятия;
 - d) Состояние финансового рынка;
 - e) Налоговая система;
 - f) Величина государственного долга.
6. К тактическим финансовым целям коммерческой организации можно отнести:
- a) Максимизация прибыли;
 - Б) Сокращение издержек производства;
 - c) Обеспечение финансовой устойчивости предприятия;
 - d) Максимизация благосостояния собственников в текущем и перспективном периоде;
 - e) Рост объема продаж;
 - f) Повышение отпускных цен на производимую продукцию.
7. Долгосрочная финансовая политика включает:
- a) Управление структурой капитала;
 - Б) Управление кредиторской задолженностью; c) Расчет нормативов оборотных средств;
 - d) Управление дебиторской задолженностью.
8. Долгосрочная финансовая политика предприятия:
- a) Определяется краткосрочной финансовой политикой;
 - б) Существует наряду с ней;
 - c) Оказывает влияние на краткосрочную финансовую политику.
9. Горизонтальный метод финансового анализа — это:
- a) Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом
 - б) Определение структуры итоговых финансовых показателей
 - c) Определение основной тенденции изменения динамики показателей
10. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:
- a) вертикального анализа
 - б) горизонтального анализа
 - c) финансовых коэффициентов
11. Учебные дисциплины, с которыми связана финансовая политика:
- a) Финансовый менеджмент;
 - б) Статистика;
 - c) Финансы;
 - d) Бухгалтерский учет;
 - e) История экономических учений; f) Мировая экономика.
12. К объектам управления финансовой политики предприятия относятся:
- a) Финансовый рынок;
 - б) Капитал;
 - c) Денежные потоки;
 - d) Инновационные процессы.

Тесты по теме 2

1. Капитализация — это:

- a) Сумма произведений курсов акций на количество акций в обращении.
- б) Совокупный объем эмиссии ценных бумаг, обращающихся на рынке.

с) Совокупный акционерный капитал компаний-эмитентов по номинальной стоимости. d) Совокупная рыночная стоимость активов компаний-эмитентов.

2. Укажите наиболее вероятные последствия значительного превышения собственного капитала компании по отношению к заемному капиталу вследствие того, что компания предпочитает выпуск акций выпуску облигаций:

1. Ускорение темпов роста прибыли на одну акцию.

2. Замедление темпов роста прибыли на одну акцию. 3. Увеличение рыночной стоимости акций компании, 4. Снижение рыночной стоимости акций компании

a) 1и3

b) 2и3

c) 1и4

d) 2и4

3. Текущая доходность облигаций с купонной ставкой 10% годовых и рыночной стоимостью 75% равна:

a) 3,92%

b) 10%

c) 11,76%

d) 13,33%

4. На рынке одновременно обращаются две корпоративные облигации с одинаковой номинальной стоимостью. Облигация АО «А» имеет купонную ставку 5%, облигация АО «В» — купонную ставку 5,5%. Если рыночная стоимость облигации АО «А» равна номиналу, то без учета прочих факторов, влияющих на цену облигации, укажите правильное утверждение в отношении облигации АО «В»:

a) рыночная стоимость облигации АО «В» выше номинала.

b) рыночная стоимость облигации АО «В» ниже номинала. c) рыночная стоимость облигации АО «В» равна номиналу.

d) доходность облигации АО "В" выше доходности облигации АО "А".

5. Укажите источники выплаты дивидендов по обыкновенным акциям:

a) Нераспределенная прибыль текущего года.

b) Нераспределенная прибыль прошлых лет. c) Резервный фонд.

d) Нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет.

6. К преимуществам акционерной формы организации бизнеса относятся: a) Субсидиарная ответственность акционеров.

b) Широкие возможности доступа на финансовые рынки.

c) Все перечисленное.

7. Если у компании нет прибыли, то владелец привилегированных акций: a) Может требовать выплаты дивидендов по всем акциям. b) Может требовать выплаты дивидендов частично.

c) Вообще не может требовать выплаты дивидендов

d) Единство 1 и 2.

8. Укажите финансовый инструмент, используемый для привлечения собственного капитала: a) Дополнительный паевой взнос.

b) Эмиссия облигаций.

c) Увеличение добавочного капитала.

d) Лизинг.

9. Какие виды пассивов не относятся к собственному капиталу компании: a) Уставный капитал.

b) Нераспределенная прибыль.

c) Векселя к уплате.

d) Долгосрочные кредиты.

e) Кредиторская задолженность

10. Коэффициент автономии определяется как отношение:

- a) Собственного капитала к валюте баланса.
 - b) Собственного капитала к краткосрочным кредитам и займам.
 - c) Чистой прибыли к собственному капиталу.
 - d) Собственного капитала к выручке.
11. Собственный капитал предприятия:
- a) Сумма всех активов.
 - b) Нераспределенная прибыль.
 - c) Выручка от продажи товаров (работ, услуг).
 - d) Разница между активами и обязательствами компании.
12. Лизинг выгоднее кредита:
- a) Да.
 - b) Нет.
 - c) В зависимости от условий их предоставления.
 - d) В зависимости от сроков предоставления.
13. Финансовый лизинг представляет собой:
- a) Долгосрочное соглашение, предусматривающее полную амортизацию арендуемого оборудования.
 - b) Краткосрочную аренду помещения, оборудования и пр.
 - c) Долгосрочную аренду, предполагающую частичную выкупаемость оборудования. -
14. Доля привилегированных акций в уставном капитале АО не должна превышать:
- a) 10%.
 - b) 25%.
 - c) 50%.
 - d) Норматив устанавливает общее собрание акционеров.
15. Какая статья не включается в раздел III бухгалтерского баланса «Капитал и резервы»? а) Уставный капитал.
- b) Добавочный и резервный капитал.
 - c) Краткосрочные обязательства.
 - d) Нераспределенная прибыль.
16. Укажите финансовый источник формирования добавочного капитала:
- a) Эмиссионный доход
 - b) Прибыль.
 - c) Средства учредителей.
17. Для предприятий какой организационно-правовой формы формирование резервного капитала является обязательным в соответствии с российским законодательством:
- a) Государственные унитарные предприятия.
 - b) Акционерные общества.
 - c) Товарищества на вере.
18. Назовите источник финансирования предприятия:
- a) Амортизационные отчисления
 - b) Денежные средства
 - c) Оборотные средства d) Основные средства
19. Величина стоимости (цена) привлеченного капитала определяется как:
- a) Отношение расходов, связанных с привлечением финансовых ресурсов, к сумме привлеченных ресурсов.
 - b) Сумма уплаченных процентов по кредитам.
 - c) Сумма процентов по кредитам и выплаченных дивидендов.
20. Эффект финансового рычага определяет:
- a) Рациональность привлечения заемного капитала;
 - b) Отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам;
 - c) Структуру финансового результата. Правильный ответ

Тесты по теме 3

1. На что направлен процесс финансового планирования на предприятии:

А. На более эффективное использование прибыли и других доходов.

Б. На рациональное использование трудовых ресурсов. В. на улучшение потребительских свойств товара.

2. Что не является источником финансирования предприятия:

А. Форфейтинг.

Б. Амортизационные отчисления.

В. Объем затрат на НИОКР.

Г. Ипотека.

3. Из перечисленных источников выберите источник финансирования долгосрочных инвестиций:

А. Добавочный капитал.

Б. Амортизационный фонд.

В. Резервный фонд.

4. Что понимается под источниками финансирования, которыми располагает предприятие на плановый период:

А. Собственные средства.

Б. Уставный капитал предприятия.

В. Собственные, заемные и привлеченные средства.

5. Какой период охватывает текущий финансовый план предприятия:

А. Год.

Б. Квартал. В. Месяц.

6. Какова основная задача финансового планирования предприятия:

А. Максимизация стоимости компании.

Б. Учет объемов произведенной продукции.

В. Эффективное использование трудовых ресурсов.

7. Какой из перечисленных методов относится к прогнозированию:

А. Нормативный.

Б. Дельфи.

В. Балансовый.

Г. Денежных потоков.

8. Какой из перечисленных методов относится к финансовому планированию:

А. Нормативный

Б. Анализ трендов.

В. Анализ временных рядов. Г. Эконометрический.

9. является ли верным утверждение, что метод экономико-математического моделирования позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими:

А. Да.

Б. Нет.

10. Расположите финансовые планы по сроку действия в порядке уменьшения периода действия:

А. Стратегический план, перспективный финансовый план, оперативный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет).

Б. Стратегический план, перспективный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет), оперативный финансовый план.

В. Перспективный финансовый план, стратегический план, оперативный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет).

11. Имеются следующие данные по предприятию: активы баланса, которые меняются в зависимости от объема продаж — 3000 руб., пассивы баланса, которые меняются в зависимости от объема продаж — 300 руб., прогнозируемый объем продаж — 1250 руб., фактический объем продаж — 1000 руб., ставка налога на прибыль — 24%, коэффициент дивидендных выплат — 0,25. Чему равна потребность в дополнительном внешнем финансировании:

А. 235 руб.

Б. 532,5 руб.

В. 623,5 руб.

Г. Ни один из ответов не верен.

12. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 70%.

Чему равен максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования:

А. 1000 руб. Б. 1700 руб.

В. 1429 руб.

Г. Ни один из ответов не верен.

13. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 90%.

Чему равен максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования:

А. 1900 руб.

Б. 1111 руб.

В. 1090 руб.

Г. Ни один из ответов не верен.

14. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет, .. 90%, основные средства — 1500 тыс. руб. Чему равен коэффициент фондоемкости при полной:": загрузке оборудования:

А. 1,50.

Б. 1,62.

В. 1,80

Г. Ни один из ответов не верен. I

15. Существует ли взаимосвязь между финансовой политикой и ростом:

А. Существует в форме прямой зависимости.

Б. Существует в форме обратной зависимости.

В. Взаимосвязь отсутствует.

16. Максимальный темп роста, который предприятие может достигнуть без внешнего финансирования, называется:

А. Коэффициентом устойчивого роста

Б. Коэффициентом внутреннего роста

В. Коэффициентом реинвестирования.

Г. Коэффициентом дивидендных выплат.

17. Максимальный темп роста, который предприятие может поддерживать без увеличения финансового рычага, называется:

А. Коэффициентом устойчивого роста

Б. Коэффициентом внутреннего роста В. Коэффициентом реинвестирования.

Г. Коэффициентом дивидендных выплат.

18. Чистая прибыль предприятия составила 76 тыс. руб., общая сумма активов — 500 тыс. руб. Из 76 тыс. руб. чистой прибыли было реинвестировано 51 тыс. руб. Коэффициент внутреннего роста составит:

А. 10%.

Б. 11,3%.

В. 15,6%.

Г. Ни один из ответов не верен.

19. У предприятия чистая прибыль составляет 76 тыс. руб., собственный капитал 250 тыс. руб. Коэффициент капитализации равен 2/3. Коэффициент устойчивого роста равен:

А. 12,4%.

Б. 10,3%.

В. 25,4%.

Г. Ни один из ответов не верен.

20. Предприятие имеет финансовый рычаг 0,5, чистую рентабельность продаж 4%, норму выплаты дивидендов 30% и коэффициент капиталоемкости 1. Коэффициент устойчивого роста равен:

А. 6%.

Б. 2,5%.

В. 4,4%.

Г. Ни один из ответов не верен.

21. При росте чистой рентабельности продаж коэффициент устойчивого роста:

А. Увеличится.

Б. Уменьшится.

В. Не изменится.

22. При уменьшении процента чистой прибыли, выплачиваемой в качестве дивидендов, коэффициент устойчивого роста:

А. Увеличится.

Б. Уменьшится.

В. Не изменится.

23. При уменьшении финансового рычага предприятия (отношение заемных средств к собственным) коэффициент устойчивого роста:

А. Увеличится.

Б. Уменьшится.

В. Не изменится.

24. При уменьшении оборачиваемости активов предприятия коэффициент устойчивого роста:

А. Увеличится.

Б. Уменьшится.

В. Не изменится.

25. Если полученное значение Z-счета в пятифакторной модели прогнозирования банкротства Альтмана более 3, это значит, что вероятность банкротства:

А. Очень высокая.

Б. Высокая.

В. Низкая

Г. Очень низкая

Тесты по теме 4

1. В состав операционного бюджета входит:

А. Бюджет прямых затрат на оплату труда.

Б. Инвестиционный бюджет.

В. Бюджет движения денежных средств.

2. Какой показатель, включаемый в бюджет движения денежных средств, создает источник прямых инвестиций? А. Погашение облигаций.

Б. Покупка материальных внеоборотных активов.

В. Амортизация.

3. Какой текущий бюджет должен быть подготовлен, чтобы можно было оценить количество материалов, которое необходимо закупить:

А. Бюджет коммерческих расходов.

Б. Бюджет продаж.

В. Бюджет производства

Г. Бюджет закупок материалов.

4. Верно ли утверждение, что исходным элементом прямого метода составления бюджета движения денежных средств является прибыль?

А. Да.

Б. Нет.

5. Включаются ли коммерческие расходы, отражаемые в бюджете доходов и расходов, в операционные расходы предприятия?

- А. Да.
- Б. Нет.

6. Детализированная схема предполагаемых производственных затрат, отличных от прямых материальных затрат и прямых затрат на оплату труда, которые должны иметь место для выполнения плана производства, есть:

- А. Бюджет общепроизводственных расходов.
- Б. Инвестиционный бюджет.
- В. Бюджет управленческих расходов.
- Г. Основной бюджет.

7. Какие из перечисленных статей плана движения денежных средств входят в раздел "Поступления от текущей деятельности"?

- А. Получение новых займов и кредитов.
- Б. Выручка от реализации продукции.
- В. Эмиссия новых акций.

8. Верно ли утверждение, что увеличение долгосрочных финансовых вложений создает приток денежных средств на предприятии? А. Да.

- Б. Нет. /

9. Какие из перечисленных статей бюджета движения денежных средств входят в раздел "Расходы по инвестиционной деятельности"? А. Краткосрочные финансовые вложения.

- Б. Уплата процентов по долгосрочному кредиту.
- В. Долгосрочные финансовые вложения.

10. Укажите два метода составления плана движения денежных средств:

- А. Прямой.
- Б. Контрольный.
- В. Аналитический.
- Г. Косвенный.

11. Верно ли утверждение, что увеличение дебиторской задолженности создает приток денежных средств на предприятии?

- А. Да.
- Б. Нет.

12. В каких случаях целесообразно выделение доходов (расходов) по инвестиционной деятельности в бюджете движения денежных средств?

- А. В любом случае.
- Б. При значительном объеме инвестиционной деятельности.
- В. при обособлении амортизационного и ремонтного фондов.

13. Какой бюджет является отправной точкой в процессе разработки сводного бюджета?

- А. Бюджет коммерческих расходов.
- Б. Бюджет продаж.
- В. Бюджет производства.
- Г. Бюджет закупок материалов.

14. Какой финансовый показатель отражается в расходной части бюджета движения денежных средств?

- А. Средства целевого финансирования.
- Б. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы
- В. Выпуск векселей.

15. Бюджет, основанный на добавлении к бюджетному периоду одного месяца, как только истекает текущий, называется: А. Непрерывным.

- Б. Гибким.
- В. Оперативным. Г. Прогнозным.

16. Какая из перечисленных статей входит в расходную часть бюджета движения денежных средств?

- А. Авансы полученные.
- Б. Долгосрочные кредиты.
- В. Доходы от внереализационных операций..
- Г. Авансы выданные.

17. Какие финансовые показатели не входят в пассив планового баланса предприятия?

- А. Целевое финансирование и поступления.
- Б. Долгосрочные кредиты и займы.
- В. Краткосрочные финансовые вложения.

18. Из бюджета продаж компании следует, что в ноябре рассчитывают продать 12500 шт. продукта А и 33100 шт. продукта В. Продажная цена продукта А составляет 22,4 руб., а продукта В — 32 руб. Отдел продаж получает 6% комиссионных от продажи продукта А и 8% - от продажи продукта В. Сколько комиссионных планируется в бюджете получить от продажи за месяц:

- А. 106276 руб.
- Б. 101536 руб.
- В. 84736 руб.
- Г. 92436 руб.

19. Что является наилучшей основой для оценки результатов деятельности за месяц:

- А. Ожидаемое выполнение за месяц (бюджетное).
- Б. Фактическое выполнение за тот же месяц в предыдущем году.
- В. Фактическое выполнение за предыдущий месяц.

20. Компания продала товары на сумму 13400 руб. в августе; на сумму 22600 руб. в сентябре и на сумму 18800 руб. в октябре. Из опыта поступления денег за проданные товары известно, что 60% средств от продаж в кредит поступает на следующий месяц после продажи; 36% - во втором месяце, 4% - не будет получено совсем. Сколько денег получено от продаж в кредит в октябре:

- А. 18384 руб.
- Б. 19416 руб.
- В. 22600 руб.
- Г. 18800 руб.

21. В процессе подготовки операционного бюджета последним этапом обычно является подготовка:

- А. Бюджета доходов и расходов.
- Б. Прогноза баланса
- В. Бюджета движения денежных средств.
- Г. Ни одного из выше названных бюджетов.

22. Количество материалов, которое необходимо закупить, будет равно бюджетному количеству использованных материалов:

- А. Плюс запланированные конечные запасы материалов и минус начальные их запасы.
- Б. Плюс начальные запасы материалов и минус запланированные конечные их запасы.
- В. Оба вышеназванных утверждения справедливы.
- Г. Ни одно не верно.

23. Предприятие имеет начальные запасы определенного товара 20000 шт. В конце бюджетного периода оно планирует конечные запасы 14500 шт. этого товара и произвести 59000 шт. Планируемый объем продаж составляет:

- А. 53500 шт.
- Б. 64500 шт.
- В. 59000 шт.
- Г. Ни одно из перечисленных количеств.

24. В течение бюджетного периода производственная компания рассчитывает продать продукции в кредит на сумму 219000 руб. и получить 143500 руб. Предполагается, что других поступлений денежных средств не ожидается, общая сумма платежей в бюджетном периоде

составит 179000 руб., а сальдо на счете «денежные средства» должно равняться минимум 10000 руб. Какую сумму необходимо дополнительно привлечь в бюджетном периоде:

- А. 45500 руб.
- Б. 44500 руб.
- В. 24500 руб.
- Г. Ни один из перечисленных ответов не верен

Тесты по теме 5.

1, Постоянные затраты на единицу продукции при увеличении уровня деловой активности предприятия:

- а) возрастают;
- б) уменьшаются;
- в) остаются неизменными;
- г) не зависят от уровня деловой активности.

Альтернативные затраты:

- а) Документально не подтверждаются;
- б) Обычно не включаются в финансовую отчетность; в) Могут не означать реальных денежных расходов;
- г) Все вышеперечисленное верно.

2. Альтернативные затраты учитываются при принятии управленческих решений: а) При избытке ресурсов;

- б) В условиях ограниченности ресурсов;
- в) Независимо от степени обеспеченности ресурсами.

3. Порог рентабельности продукции (точка критического объема продукции) определяется отношением:

- а) постоянных затрат к переменным
- б) постоянных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции
- в) постоянных затрат к выручке от реализации продукции

4. Какое влияние окажет на запас финансовой прочности у зеличенне постоянных расходов:

- а) запас финансовой прочности возрастет
- б) запас финансовой прочности уменьшится
- в) запас финансовой прочности останется неизменным

6. Определите порог рентабельности продаж новой продукции. Предполагаемая цена единицы продукции — 1000 руб. Переменные затраты на единицу продукции — 60%. Годовая сумма постоянных затрат — 1600 тыс. руб.

- а) 4000 тыс. руб.
- б) 2667 тыс. руб.
- в) 1600 тыс. руб.

7. По какой минимальной цене предприятие может продавать продукцию (для обеспечения безубыточности продаж), если переменные затраты на единицу продукции — 500 руб., предполагаемый объем выпускаемой продукции 2000 штук, годовая сумма постоянных затрат — 1200 тыс. руб.

- а) 600 руб.
- б) 1000 руб.
- в) 1100 руб.

8. Запас финансовой прочности определяется как:

- а) разность между выручкой и переменными затратами
- б) разность между выручкой и постоянными затратами
- в) разность между выручкой и порогом рентабельности

9. По приведенным ниже данным определите запас финансовой прочности: выручка - 2000 тыс. руб., постоянные затраты — 800 тыс. руб., переменные затраты — 1000 тыс. руб.

- а) 400 тыс. руб.
- б) 1600 тыс. руб. в) 1000 тыс. руб.

10. Как повлияет уменьшение постоянных расходов на критический объем- продаж?
- критический объем возрастет
 - критический объем уменьшится
 - критический объем не изменится
11. По приведенным ниже данным определите эффект операционного рычага: объем реализации 11000 тыс. руб., постоянные затраты — 1500 тыс. руб., переменные затраты — 9300 тыс. руб.:
- 1,13
 - 8,5
 - 1700
12. Рассчитайте ожидаемую сумму прибыли от продаж при планируемом росте выручки от продаж на 10%, если в отчетном периоде выручка от продаж — 150 тыс. руб., сумма постоянных затрат — 60 тыс. руб., сумма переменных затрат — 80 тыс. руб.
- 11 тыс. руб.
 - 17тыс. руб.
 - 25 тыс. руб.
13. Определить величину запаса финансовой прочности (в денежном выражении): выручка от продаж — 500тыс руб., переменные затраты — 250тыс. руб., постоянные затраты — 100тыс.руб.
- 50 тыс. руб.
 - 150 тыс. руб.
 - 300 тыс. руб.
14. Определить, на сколько процентов увеличится прибыль, если предприятие увеличит выручку от продаж на 10%. Имеются следующие данные: выручка от продаж— 500 тыс. руб., маржинальный доход — 250 тыс. руб., постоянные затраты — 100 тыс. руб.
- 10%
 - 16.7%
 - 33%
15. По приведённым ниже данным определите точку критического объёма реализации: реализация — 2 000 тыс. руб.; постоянные затраты — 800 тыс. руб.; переменные расходы — 1 000 тыс. руб.
- 1 000 тыс. руб.
 - 1 600 тыс. руб.
 - 2 000 тыс. руб.
16. Эффект операционного рычага определяется отношением:
- маржинального дохода к прибыли
 - постоянных затрат к переменным
 - постоянных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции
17. Определить величину запаса финансовой прочности (в % к выручке от продаж): выручка от продаж — 2000 тыс. руб., переменные затраты — 1100 тыс. руб., постоянные затраты — 860 тыс. руб.
- 4.4%
 - 22,2%
 - 57%
18. Как повлияет-рост постоянных расходов на критический объем продаж?
- критический объем возрастет
 - критический объем уменьшится
 - критический объем не изменится
19. Зона безопасной или устойчивой работы организации характеризуется:
- разностью между фактическим и критическим объемом реализации
 - разностью между маржинальным доходом и прибылью от реализации продукции
 - разностью между маржинальным доходом и постоянными расходами

20. Определите величину маржинального дохода на основании следующих данных: реализация продукции — 1000 тыс. руб.; постоянные затраты — 200 тыс. руб.; переменные затраты — 600 тыс. руб.

- А) 400 тыс. руб.
- В) 800 тыс. руб. С) 200 тыс. руб.

21. Определите величину маржинального дохода на основании следующих данных: реализация продукции — 1000 тыс. руб., постоянные затраты — 200 тыс. руб., переменные затраты — 400 тыс.руб.

- а) 600 тыс.руб.
- б) 800 тыс.руб. с) 400 тыс.руб.

22. Суммарные постоянные затраты — 240 000 млн. руб. при объеме производства 60 000 ед. Рассчитать постоянные затраты при объеме производства 40 000 единиц.

- а) 6 млн. руб. на единицу
- Б) 160 000 млн. руб. в сумме с) 4 млн. руб. на единицу

23. Производственный рычаг (леверидж) — это:

а) потенциальная возможность влиять на прибыль путем изменения структуры производства продукции и объема реализации

Б) разница между полной и производственной себестоимостью продукции с) отношение прибыли от реализации продукции к затратам д) отношение заемного капитала к собственному

24. Имеются следующие данные по предприятию: цена реализации продукции 15 руб.; переменные затраты на единицу продукции 10 руб. Предприятию желательно увеличить прибыль от реализации продукции на 10000 руб. На сколько необходимо увеличить выпуск продукции:

- а) 2000 шт.
- б) 1000 шт.
- с) 50000 шт. d) 15000 шт.

25. Сила воздействия производственного рычага у фирмы А выше, чем у фирмы Б. Какая из двух фирм меньше пострадает при одинаковом снижении относительного объема продаж:

- а) Фирма Б.
- Б) Фирма А.
- с) Одинаково.

26. К абсолютно ликвидным активам относится:

- а) Денежные средства;
- Б) Краткосрочная дебиторская задолженность;
- с) Краткосрочные финансовые вложения ..
- д) Запасы сырья и полуфабрикатов; е) Запасы готовой продукции.

27. Валовые оборотные активы, это оборотные активы, сформированные за счет: а) Собственного капитала;

- б) Собственного и долгосрочного заемного капитала;
- с) Собственного и заемного капитала;
- д) Собственного и краткосрочного заемного капитала.

28. Если предприятие не использует долгосрочный заемный капитал, то

- а) Валовые оборотные активы равны собственным оборотным активам;
- б) Собственные оборотные активы равны чистым оборотным активам,
- с) Валовые оборотные активы равны чистым оборотным активам;

29. Источниками формирования оборотных активов организации являются:

а) Краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность, собственный капитал
Б) Уставный капитал, добавочный капитал, краткосрочные кредиты банков, кредиторская задолженность

с) Собственный капитал, долгосрочные кредиты, краткосрочные кредиты, кредиторская задолженность

30. Операционный цикл представляет собой сумму:

- а) Производственного цикла и периода обращения дебиторской задолженности;

- Б) Финансового цикла и периода оборота кредиторской задолженности;
 с) Производственного цикла и периода оборота кредиторской задолженности; d) Финансового цикла и периода обращения дебиторской задолженности.
31. Пролонгированность финансового цикла определяется как:
 а) Операционный цикл — период оборота кредиторской задолженности;
 Б) Операционный цикл — период оборота дебиторской задолженности; с) Операционный цикл — производственный цикл;
 d) Период оборота сырья — период оборота незавершенного производства — период оборота запасов готовой продукции,
 е) Период производственного цикла + период оборота дебиторской задолженности — период оборота кредиторской задолженности. +
32. Сокращение операционного цикла может произойти за счет:
 а) сокращения времени производственного процесса; +
 б) сокращения сроков поставки материалов,
 с) ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности; +
 d) увеличения оборачиваемости кредиторской задолженности.
33. Какая модель финансирования оборотных активов называется консервативной?
 ?а) постоянная часть оборотных активов и примерно половина варьирующей части оборотных активов финансируются за счет долгосрочных источников; +
 б) постоянная часть оборотных активов финансируется за счет долгосрочных источников; +
 с) все активы финансируются за счет долгосрочных источников; +
 б) половина постоянных оборотных активов финансируются за счет долгосрочных источников капитала.
34. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, это соотношение:
 а) прибыли к оборотным активам;
 б) выручки к оборотным активам;
 с) оборотных активов к выручке;
 d) собственный капитал к оборотным активам,
35. Увеличению оборотных средств предприятия способствует:
 а) увеличение оборачиваемости оборотных средств,
 б) увеличение производственного цикла;
 с) увеличение прибыли;
 d) увеличение сроков предоставления кредитов покупателям;
 е) сокращение запасов готовой продукции.
36. Модель экономически обоснованных потребностей (КОЭ) позволяет рассчитать для готовой продукции:
 а) оптимальный размер партии производимой продукции
 б) оптимальный средний размер запаса готовой продукции;
 с) максимальный объем производства продукции;
 d) минимальный объем общих издержек;
37. Оптимальной будет такая величина товарно-материальных запасов, при которой:
 а) общие расходы на формирование, содержание, возобновление запасов будут минимальными
 б) сумма затрат на хранение будет минимальна;
 с) будет обеспечена бесперебойная операционная деятельность по производству и продаже продукции.
38. Какой вид политики управления дебиторской задолженностью можно считать агрессивным?
 а) увеличение срока предоставления кредита потребителям;
 б) сокращение кредитных лимитов;
 с) уменьшение скидок при оплате по факту поставки.
39. Политика управления денежными активами включает:

- a) минимизация текущих остатков денежных средств
 - b) обеспечение платежеспособности;
 - c) обеспечение эффективного использования временно свободных денежных средств
40. Продолжительность финансового цикла равна:
- a) длительности периода оборота запасов, незавершенного производства и готовой продукции,
 - b) длительности производственного цикла плюс период оборота дебиторской задолженности минус период оборота кредиторской задолженности;
 - c) длительности производственного цикла эпас период оборка дебиторской задолженности;
 - d) длительности производственного цикла плюс период оборота кредиторской задолженности;
41. Эффективность использования оборотных средств характеризуется:
- a) Оборачиваемостью оборотных средств
 - b) Структурой оборотных средств;
 - c) Структурой капитала
42. Между собственным оборотным капиталом и величиной оборотных активов не может быть следующего соотношения:
- a) Собственный оборотный капитал больше оборотных активов;
 - b) Собственный оборотный капитал меньше оборотных активов;
 - c) Собственный оборотный капитал равен оборотным активам.
43. В состав оборотных средств предприятия не включаются:
- a) Предметы труда;
 - b) Готовая продукция на складах;
 - c) Машины и оборудование;
 - d) Денежные средства и средства в расчетах.
44. Из приведенных ниже компонентов оборотных активов выберите наиболее ликвидный:
- a) производственные запасы
 - b) дебиторская задолженность
 - c) краткосрочные финансовые вложения
 - d) расходы будущих периодов =:":.6
45. Замедление оборачиваемости оборотных активов приведет к:
- a) росту остатков активов в балансе
 - b) уменьшению остатков активов в балансе
 - c) уменьшению валюты баланса

Критерии и шкала оценки

- 80 – 100% - отлично;
- 60-80% - хорошо;
- 40-60% - удовлетворительно;
- Менее 40% - неудовлетворительно.

Типовые задания для практических занятий (задачи, ситуационные задачи)

Задание 1

Предприятие предоставило заем в сумме 1,20 млн.руб. фирме-партнеру на 1 год под 30 % годовых с ежемесячным начислением процента по сложной ставке. Какую сумму получит предприятие по истечении срока займа?

Задание 2

В начале года оформлен срочный депозитный вклад сроком на 3 месяца в сумме 10 тыс.руб. с начислением процента из расчета 16 % годовых. Какую сумму получит вкладчик через год, если вклад будет ежеквартально переоформляться, а доход на вклад реинвестироваться?

Задание 3

Определить накопленную сумму вклада через 3 года при ежегодном внесении вклада в сумме 5 тыс.руб. Ставка банка по вкладам составляет 10 % годовых.

Задание 4

Определить накопленную сумму вклада, если ежемесячно вносится в банк 2 тыс.руб. под 12 % годовых. Вклады производятся в течение 2 лет

Задание 5

Какую сумму следует вложить в банк сегодня, чтобы через 3 года получить 100 тыс. руб. при ставке банковского процента 5 % годовых?

Задание 6

Предприятие изготавливает электроплиты и продает их оптом по цене 12000 руб. за единицу. Информация о затратах предприятия в расчете на единицу продукции приведена в таблице (табл. 1).

№ п/п	Статьи затрат	Сумма (рублей)
1	Прямые материальные затраты	2000
2	Прямые затраты на рабочую силу	3000
3	Переменные косвенные затраты	1500
4	Итого переменных затрат	6500
5	Постоянные затраты	2750
6	Всего затрат	9250

Производственная мощность предприятия – 150 ед. электроплит в месяц. Фактический объем производства за месяц составляет 100 ед., т.е. мощности загружены не полностью. Предприятие получает предложение подписать контракт на производство дополнительной партии электроплит (20 ед.) по цене 8500 руб. Стоит ли руководству предприятия принимать поступившее предложение?

Задание 7

Таблица. Данные о затратах и объеме выпущенной продукции

Показатель	Затраты	Объем
Максимальное значение	512	24
Минимальное значение	490	17
Разность	22	7

Требуется определить формулу для деления затрат на постоянные и переменные методом мини-макси.

Задание 8

По данным о размере затрат и объеме выпущенной продукции (табл. 3) установить связь между показателем и фактором методом наименьших квадратов.

Данные о затратах и объеме выпуска продукции

Затраты (Y _i)	Объем выпуска продукции (X _i)
336	15
182	8
412	20
475	25
655	30
220	10

Задание 9

Переменные затраты составляют 3 руб. на единицу продукции. Постоянные затраты – 40 руб. за год. Цена реализации единицы продукции равна 5 руб. Определите критическую точку объема продаж, выраженную в количестве и стоимости продукции.

Задание 10

В условиях задачи 9 предприятие хотело бы получить прибыль 20 руб. Каков должен быть объем реализации продукции для получения планируемой прибыли?

Задание 11

В условиях задачи 4 определить силу операционного рычага и запас финансовой прочности, если объем реализации составил 40 штук.

Критерии и шкала оценки решения задачи

Оценка	Критерии оценивания решения задачи
отлично	оформление решения задачи с выделением описательной (важные действия и события), мотивировочной (конкретные статьи нормативно-правовых актов) и резолютивной (принятое решение) частей, полные аргументированные ответы на все поставленные в задаче вопросы
хорошо	незначительные погрешности в оформлении решения задачи, неполные (не полностью аргументированные) ответы на поставленные в задаче вопросы
удовлетворительно	существенные погрешности в оформлении решения задачи, ответы не на все из поставленных в задаче вопросов
неудовлетворительно	оформление решения без выделения описательной, мотивировочной и резолютивной частей, неумение аргументировано объяснить предложенное решение отсутствие решения задачи (отсутствие ответов на все из поставленных в задаче вопросов)

Типовые темы для выполнения презентации

1. Финансовая стратегия предприятия. Оценка рыночных условий.
2. Потребность во внешних источниках финансирования оборотных средств.
3. Анализ управления дебиторской задолженностью.
4. Управление ликвидностью.
5. Оборотный капитал и оборотные средства.
6. Оборотные активы и краткосрочные обязательства.
7. Управление денежными активами предприятия.
8. Способы оптимизации остатка денежных активов.
9. Традиционные источники краткосрочного финансирования. Коммерческий (торговый) кредит. Банковское кредитование.
10. Формы краткосрочного финансирования: страхование, форвардные и фьючерсные контракты, краткосрочная банковская ссуда.
11. Оборотный капитал и оборотные средства. Оборотные активы и краткосрочные обязательства.

Критерии оценивания презентации

отлично – презентация включает не менее 7 кадров основной части. В презентации полностью и глубоко раскрыто наполнение (содержание) представляемой темы, четко определена структура ресурса, отсутствуют фактические (содержательные), орфографические и стилистические ошибки. Представлен перечень источников, оформленный согласно общепринятым требованиям. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в кадрах соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении.

хорошо - презентация включает не менее 7 кадров основной части. В презентации полностью и глубоко раскрыто наполнение (содержание) представляемой темы, четко определена структура ресурса, отсутствуют фактические (содержательные) ошибки, однако присутствуют незначительные орфографические и стилистические ошибки (не более трех). Представлен перечень источников, оформленный согласно общепринятым требованиям. Цветовые, шрифтовые

решения, расположение текстов и схем в кадрах соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении.

удовлетворительно – презентация включает не менее 7 кадров основной части. В презентации полностью раскрыто наполнение (содержание) представляемой темы; четко определена структура ресурса; имеются незначительные фактические (содержательные) ошибки и орфографические и стилистические ошибки (не более трех). Представлен перечень источников, оформленный согласно общепринятым требованиям. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в кадрах не в полной мере соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении.

неудовлетворительно – презентация включает менее 7 кадров основной части. В презентации не полностью раскрыто наполнение (содержание) представляемой темы; четко определена структура ресурса; имеются незначительные фактические (содержательные) ошибки и орфографические и стилистические ошибки (не более трех). Представлен перечень источников, однако оформление не соответствует общепринятым требованиям. Цветовые, шрифтовые решения, расположение текстов и схем в кадрах не соответствуют требованиям реализации принципа наглядности в обучении.

Типовые темы для написания рефератов

Перечень тем приведен в п.5. 4 РП.

Критерии и шкала оценки реферата.

Новизна текста:

- а) актуальность темы исследования;
- б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных);
- в) умение работать с исследованиями, литературой, систематизировать и структурировать материал;
- г) авторская позиция, самостоятельность оценок и суждений;
- д) стилевое единство текста.

Степень раскрытия сущности вопроса:

- а) соответствие плана теме реферата;
- б) соответствие содержания теме и плану реферата;
- в) полнота и глубина знаний по теме;
- г) обоснованность способов и методов работы с материалом;
- е) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).

Обоснованность выбора источников:

- а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).

Соблюдение требований к оформлению:

- а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы;
- б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией;
- в) соблюдение требований к объёму реферата.

Оценка	Характеристики ответа и реферата студента
5 (отлично)	ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан

	краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
4 (хорошо)	основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
3 (удовлетворительно)	имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

Типовые вопросы для подготовки к экзамену

1. Каковы основные цели и главные этапы процесса финансового планирования?
2. Система показателей имущественного и финансового положения предприятия, его ликвидности и платежеспособности.
3. Потребность во внешних источниках финансирования оборотных средств. Применение ситуационного анализа.
4. Бюджетирование текущей деятельности. Преимущества и недостатки краткосрочного финансирования.
5. Финансовая стратегия предприятия. Оценка рыночных условий.
6. Выбор модели ценовой политики. Типы рынка и возможности ценовой политики.
7. Структура цены. Основные факторы, влияющие на цену. Этапы ценообразования на предприятии. Методы определения базовой цены.
8. Сущность системы управления ценами.
9. Цели ценовой политики предприятия.
10. Формирование ценовой стратегии и тактики предприятия.
11. Классификация затрат предприятия: постоянные и переменные издержки.
12. Методы дифференциации издержек предприятия: метод максимальной и минимальной точки, графический метод, метод наименьших квадратов.
13. Методы операционного анализа.
14. Углубленный операционный анализ. Метод критических точек.
15. Взаимодействие операционного и финансового левериджа.
16. Активы предприятия. Циклы оборота. Консервативный, умеренный и агрессивный подходы к формированию оборотных активов предприятия.
17. Бюджет денежных средств.
18. Расчет финансового цикла. Прогнозирование денежного потока.
19. Анализ управления дебиторской задолженностью. Уровень дебиторской задолженности и факторы, его определяющие. Нормальная и просроченная дебиторская задолженность.
20. Методы управления дебиторской задолженностью. Контроль за величиной

безнадежных долгов. Создание резерва по сомнительным долгам. Система сбора платежей. Выборочный и сплошной методы анализа дебиторской задолженности.

21. Управление запасами. Модель оптимальной партии запаса. (Модель Стоуна.).

22. Управление денежными активами предприятия. Определение целевого остатка денежных средств.

23. Способы оптимизации остатка денежных активов. Модели Баумоля, Миллера-Орра.

24. Управление ликвидностью. Управление потоком платежей, имитационное моделирование. Использование временно свободных денежных активов предприятия.

25. Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности. Внутренние и внешние источники финансирования.

26. Оборотный капитал и оборотные средства. Оборотные активы и краткосрочные обязательства.

27. Выбор источников финансирования оборотных средств.

28. Сочетание долгосрочного и краткосрочного финансирования оборотных средств.

Идеальная, агрессивная, консервативная и компромиссные модели поведения.

29. Традиционные источники краткосрочного финансирования.

30. Коммерческий (торговый) кредит.

31. Банковское кредитование.

32. Операции с ценными бумагами.

33. Толлинг.

34. Просроченная задолженность поставщика. Формы рефинансирования дебиторской задолженности.

35. Факторинг.

36. Форфейтинг.

37. Сформулируйте условия и основные технологические принципы финансового планирования.

38. Объясните необходимость обеспечения избытка собственных оборотных средств в процессе финансового планирования.

39. Как Вы понимаете принцип избытка денежных средств?

40. В чем сущность и основные положения ситуационного (сценарного) анализа?

41. В чем сущность краткосрочного финансового планирования?

42. Сформулируйте основные этапы краткосрочного финансового планирования.

43. Как производится анализ результатов деятельности предприятия в прошедшем году для планирования будущего года?

44. Приведите примеры типичных входных и выходных денежных потоков, рассматриваемых в процессе краткосрочного финансового планирования.

45. Перечислите основные краткосрочные источники дополнительного финансирования.

46. Перечислите основные этапы метода прогнозных финансовых отчетов.

47. Как определяется величина дополнительной потребности в финансовых ресурсах?

48. Каковы основные задачи бюджетирования?

49. Перечислите основные этапы работ по реализации процесса бюджетирования на предприятии.

50. Перечислите основные виды бюджетов предприятия.

51. Каковы особенности составления бюджета продаж?

52. Перечислите основные факторы, которые влияют на объем продаж.

53. Объясните смысл коэффициента инкассации.

54. Опишите содержание производственного плана в составе бюджета предприятия.

55. Каково назначение бюджета производственных запасов?

56. Каковы особенности составления бюджета прямых затрат на материалы?

57. Каковы особенности составления бюджета прямых затрат на оплату труда?

58. Как определяются переменные и постоянные издержки в бюджете производственных

накладных издержек?

59. Каковы особенности составления бюджета управленческих расходов?
60. Дайте характеристику модели себестоимости.
61. Из каких разделов состоит бюджет денежных средств?
62. В чем смысл показателя минимально допустимого объема денежных средств?
63. Зачем составляется прогнозный баланс предприятия?
64. Дайте характеристику временному аспекту бюджетирования.
65. В чем состоит необходимость контроля выполнения бюджета?
66. В чем сущность стратегического подхода к контролю выполнения бюджета?
67. В чем основное назначение системы тотального управления деньгами?
68. Какие основные проблемные блоки содержит ТСМ?
69. Как в рамках ТСМ следует управлять дебиторской задолженностью?
70. В чем цель и содержание повседневного управления деньгами?

Критерии и шкала оценки экзамена по дисциплине.

Оценка	Характеристики ответа студента
Отлично	<ul style="list-style-type: none">- студент глубоко и всесторонне усвоил программный материал;- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью экономиста;- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;- делает выводы и обобщения;- свободно владеет системой экономических понятий.
Хорошо	<ul style="list-style-type: none">- студент твердо усвоил программный материал, грамотно и по существу излагает его, опираясь на знания основной литературы;- не допускает существенных неточностей;- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью экономиста;- аргументирует научные положения;- делает выводы и обобщения;- владеет системой экономических понятий.
Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none">- студент усвоил только основной программный материал, по существу излагает его, опираясь на знания только основной литературы;- допускает несущественные ошибки и неточности;- испытывает затруднения в практическом применении финансовых знаний;- слабо аргументирует научные положения;- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;- частично владеет системой экономических понятий.
Неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none">- студент не усвоил значительной части программного материала;- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении финансовых проблем;- испытывает трудности в практическом применении знаний;- не может аргументировать научные положения;- не формулирует выводов и обобщений;