

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Башкирский институт технологий и управления (филиал) федерального государственного  
бюджетного образовательного учреждения «Московский государственный университет  
технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)»

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор БИТУ (филиала)  
Е.В. Кузнецова  
« 29 » июня 2023 г.



## Рабочая программа дисциплины (модуля)

### **Б1.В.01.05 Финансовый менеджмент**

Кафедра:	Социально-экономические науки
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	Финансы и финансовый консалтинг
Квалификация выпускника:	Бакалавр
Форма обучения:	очно-заочная
Год набора:	2022
Общая трудоемкость:	252 часов/7 з.е.

Мелеуз, 2023 г.

Программу составил(и):  
доц. Мельникова Е.Н.

Рабочая программа дисциплины (модуля)

**"Финансовый менеджмент"**

разработана составлена на основании учебного плана, утвержденного ученым советом 25 мая 2023 г. протокол № 11 в соответствии с ФГОС ВО Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Руководитель ОПОП

 \_\_\_\_\_ доцент, к.э.н., доцент Братишко Н.П.

Рабочая программа обсуждена на заседании обеспечивающей кафедры  
**Социально-экономические науки**

Протокол от 29 июня 2023 г. № 11

И.о. зав. кафедрой Братишко Н.П.  \_\_\_\_\_

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ОБЪЕМ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПО СЕМЕСТРАМ
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ
6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1.1. Цели:

Целью освоения дисциплины «Финансовый менеджмент» является формирование базовых теоретических знаний и практических навыков в области финансового менеджмента у обучающихся.

### 1.2. Задачи:

- сформировать систему знаний классических и современных финансовых теорий и моделей, используемых в зарубежной и российской финансово-хозяйственной практике;
- обучить технике расчета и методам использования основных количественных показателей, используемых при принятии финансовых решений;
- рассмотреть основные источники финансирования деятельности компании и принципы формирования оптимальной структуры капитала;
- обучить оценке финансовых и инвестиционных возможностей компании на основе имеющейся информации с учетом разработанной финансовой стратегии;
- рассмотреть основные направления инвестиционной политики компании, обучить методам оценки риска и доходности финансовых вложений;
- обучить методам оценки денежных потоков компании и ознакомить с существующими критериями оценки эффективности управленческих решений в области финансов

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ И ОБЪЕМ С РАСПРЕДЕЛЕНИЕМ ПО СЕМЕСТРАМ

Цикл (раздел) ОП: Б1.В

### Связь с предшествующими дисциплинами (модулями), практиками

№ п/п	Наименование	Семестр	Шифр компетенции
1	Налоги и налогообложение	6	ПКС-1
2	Финансовый мониторинг и финансовые рынки	6	ПКС-2
3	Финансовая система России	5	ПКС-2

### Связь с последующими дисциплинами (модулями), практиками

№ п/п	Наименование	Семестр	Шифр компетенции
1	Преддипломная практика	9	ПКС-2, ПКС-1, ПКС-3

### Распределение часов дисциплины

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		8 (4.2)		Итого	
	уп	рп	уп	рп		
Неделя	17 2/6		13 4/6			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп	уп	рп
Лекции	8	8	8	8	16	16
Практические	12	12	20	20	32	32
В том числе электрон.	14	14	18	18	32	32
Итого ауд.	20	20	28	28	48	48
Контактная работа	20	20	28	28	48	48
Сам. работа	88	88	80	80	168	168
Часы на контроль			36	36	36	36
Итого	108	108	144	144	252	252

### Вид промежуточной аттестации:

ЗаО 7 семестр  
Экзамен 8 семестр

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫЕ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций и индикаторов их

**ПКС-1:**Способен формировать систему финансового контроля и планировать процесс ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта

ПКС-1.1: Знает экономические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации

ПКС-1.2: Умеет осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля

ПКС-1.3: Владеет навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

**ПКС-2:Способен проводить исследования финансового рынка; оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования, а также в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента**

ПКС-2.1: Знает сущность консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов

ПКС-2.2: Умеет оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов

ПКС-2.3: Владеет методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименования разделов, тем, их краткое содержание и результаты освоения /вид занятия/	Семестр	Часов	Интегракт.	Прак. подг.	Индикаторы достижения компетенции	Оценочные средства
	<b>Раздел 1.Организация финансового менеджмента</b>						
1.1	<b>Тема 1. Финансовый менеджмент как система управления. Цели и задачи финансового менеджмента. Принципы финансового менеджмента. Функции финансового менеджмента. Знать: систему обеспечения финансового менеджмента; финансовый механизм управления и его элементы /Лек/</b>	7	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-1.1	Устный опрос
1.2	<b>Тема 1. Финансовый менеджмент как система управления. Рыночная среда и финансовый механизм предприятия. Финансовые инструменты. Уметь: систематизировать и обобщать элементы финансового механизма; использовать схему финансового механизма управления Владеть: системой обеспечения финансового менеджмента; навыками самостоятельного расширения содержания пункта по организационному, информационному и теоретико-методологическому обеспечению финансового менеджмента /Пр/</b>	7	2	0	0	ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тестирование
1.3	<b>Тема 1. Финансовый менеджмент как система управления Информационное и организационное обеспечение финансового менеджмента. Знать: систему обеспечения финансового менеджмента; финансовый механизм управления</b>	7	28	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы для самоподготовки

	и его элементы Уметь: систематизировать и обобщать элементы финансового механизма; использовать схему финансового механизма управления Владеть: системой обеспечения финансового менеджмента; навыками самостоятельного расширения содержания пункта по организационному, информационному и теоретико-методологическому обеспечению финансового менеджмента /Ср/						
1.4	Тема 2. Финансовая политика предприятия, ее роль и цели. Финансовая тактика и стратегия. Финансовые риски Знать: характеристику различных зон финансовых рисков; процесс формирования финансовой тактики и стратегии /Лек/	7	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-1.1	Устный опрос
1.5	Тема 2. Финансовая политика предприятия, ее роль и цели. Денежные потоки. Логика финансовых операций в рыночной экономике. Уметь: классифицировать финансовые риски предприятия; систематизировать основные задачи, направленные на реализацию главной цели управления финансовыми рисками предприятия Владеть: методами формирования финансовой политики предприятия; процедурой идентификации финансовых рисков предприятия /Пр/	7	6	0	0	ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тестирование
1.6	Тема 2. Финансовая политика предприятия, ее роль и цели. Источники финансирования деятельности предприятия. Знать: характеристику различных зон финансовых рисков; процесс формирования финансовой тактики и стратегии Уметь: классифицировать финансовые риски предприятия; систематизировать основные задачи, направленные на реализацию главной цели управления финансовыми рисками предприятия Владеть: методами формирования финансовой политики предприятия; процедурой идентификации финансовых рисков предприятия /Ср/	7	30	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы для самоподготовки
	Раздел 2. Стоимость и структура капитала						
2.1	Тема 3. Структура источников средств предприятия Капитал: сущность, структура и источники формирования Знать: способы получения	7	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-1.1	Устный опрос

	информации о капитале и его составляющих частях; источники денежных средств, поступающих на предприятие в порядке перераспределения /Лек/						
2.2	Тема 3. Структура источников средств предприятия Стоимость основных источников капитала: заемного капитала, привилегированного капитала, собственного капитала Уметь: определять оптимальное соотношение собственных и заемных источников средств предприятия; составлять схему финансовых отношений хозяйствующего субъекта Владеть: навыками финансового консультирования по определению стоимости источников капитала; навыками разработки прогнозов и планов вложения капитала /Пр/	7	2	0	0	ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тестирование
2.3	Тема 3. Структура источников средств предприятия Основы теории структуры капитала. Оптимизация структуры капитала Знать: способы получения информации о капитале и его составляющих частях; источники денежных средств, поступающих на предприятие в порядке перераспределения Уметь: определять оптимальное соотношение собственных и заемных источников средств предприятия; составлять схему финансовых отношений хозяйствующего субъекта Владеть: навыками финансового консультирования по определению стоимости источников капитала; навыками разработки прогнозов и планов вложения капитала /Ср/	7	10	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы для самоподготовки
2.4	Тема 4. Дивидендная политика предприятия Факторы, влияющие на выбор источников финансирования: гибкость управления, степень риска, ожидаемые доходы и их изменчивость, сохранение контроля над бизнесом и момент проведения операции. Подходы к формированию дивидендной политики Знать: процесс формирования дивидендной политики предприятия; факторы, определяющие дивидендную политику предприятия /Лек/	7	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-1.1	Устный опрос
2.5	Тема 4. Дивидендная политика предприятия Анализ влияния структуры источников финансирования на	7	2	0	0	ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тестирование

	<p><b>риск и доходность организации. Факторы, оказывающие влияние на формирование дивидендной политики. Типы дивидендной политики.</b></p> <p><b>Уметь: определять факторы формирования дивидендной политики предприятия; определять порядок дивидендных выплат</b></p> <p><b>Владеть: различными вариантами дивидендных выплат; навыками определения последовательности дивидендных событий</b></p> <p><b>/Пр/</b></p>						
2.6	<p><b>Тема 4. Дивидендная политика предприятия</b></p> <p><b>Популярность дивидендной стратегии</b></p> <p><b>Знать: процесс формирования дивидендной политики предприятия;</b></p> <p><b>факторы, определяющие дивидендную политику предприятия</b></p> <p><b>Уметь: определять факторы формирования дивидендной политики предприятия; определять порядок дивидендных выплат</b></p> <p><b>Владеть: различными вариантами дивидендных выплат; навыками определения последовательности дивидендных событий /Ср/</b></p>	7	20	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы для самоподготовки
	<b>Раздел 3.Контроль</b>						
3.1	<p><b>Подготовка и проведение зачета с оценкой</b></p> <p><b>Знать: систему обеспечения финансового менеджмента; финансовый механизм управления и его элементы;</b></p> <p><b>характеристику различных зон финансовых рисков;</b></p> <p><b>процесс формирования финансовой тактики и стратегии;</b></p> <p><b>способы получения информации о капитале и его составляющих частях;</b></p> <p><b>источники денежных средств, поступающих на предприятие в порядке перераспределения;</b></p> <p><b>процесс формирования дивидендной политики предприятия;</b></p> <p><b>факторы, определяющие дивидендную политику предприятия</b></p> <p><b>Уметь: систематизировать и обобщать элементы финансового механизма;</b></p> <p><b>использовать схему финансового механизма управления;</b></p> <p><b>классифицировать финансовые риски предприятия;</b></p> <p><b>систематизировать основные задачи, направленные на</b></p>	7	0	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы к зачету с оценкой / Итоговое тестирование



	<p>реализацию главной цели управления финансовыми рисками предприятия;</p> <p>определять оптимальное соотношение собственных и заемных источников средств предприятия;</p> <p>составлять схему финансовых отношений хозяйствующего субъекта;</p> <p>определять факторы формирования дивидендной политики предприятия;</p> <p>определять порядок дивидендных выплат</p> <p>Владеть: системой обеспечения финансового менеджмента; навыками самостоятельного расширения содержания пункта по организационному, информационному и теоретико-методологическому обеспечению финансового менеджмента; методами формирования финансовой политики предприятия;</p> <p>процедурой идентификации финансовых рисков предприятия</p> <p>навыками финансового консультирования по определению стоимости источников капитала;</p> <p>навыками разработки прогнозов и планов вложения капитала различными вариантами дивидендных выплат;</p> <p>навыками определения последовательности дивидендных событий /ЗаО/</p>						
	<b>Раздел 4. Управление капиталом предприятия</b>						
4.1	<p><b>Тема 5. Информационная база финансового менеджмента</b></p> <p><b>Формы финансовой отчетности предприятия</b></p> <p><b>Знать:</b> теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта;</p> <p>подходы составления форм финансовой отчетности</p> <p>/Лек/</p>	8	2	0	0	ПКС-2.1, ПКС-1.1	Устный опрос
4.2	<p><b>Тема 5. Информационная база финансового менеджмента</b></p> <p><b>Анализ форм финансовой отчетности</b></p> <p><b>Уметь:</b> осуществлять аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта;</p> <p>анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации</p> <p><b>Владеть:</b> навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой</p>	8	6	0	0	ПКС-2.2, ПКС-2.3, ПКС-1.2, ПКС-1.3	Тестирование

	(бухгалтерской) отчётности организации; навыками проведения анализа форм финансовой отчетности /Пр/						
4.3	Тема 5. Информационная база финансового менеджмента Принципиальные различия между академическим, предпринимательским и бухгалтерским подходами к определению прибыли. Знать: теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; подходы составления форм финансовой отчетности Уметь: осуществлять аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации Владеть: навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; навыками проведения анализа форм финансовой отчетности /Ср/	8	20	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы для самоподготовки
4.4	Тема 6. Эффект финансового рычага Оценка эффективности политики управления собственным капиталом предприятия. Состав и структура заемного капитала. Достоинства и недостатки привлечения Знать: подходы к определению финансового рычага; способы расчета эффекта финансового рычага /Лек/	8	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-1.1	Устный опрос
4.5	Тема 6. Эффект финансового рычага Оценка эффективности политики привлечения заемного капитала. Эффект финансового рычага (2 концепции). Уметь: эффективно использовать заемные средства как источник финансирования хозяйственной деятельности; проводить оценку эффективности политики привлечения заемного капитала предприятия Владеть: навыками определения эффективности политики привлечения заемного капитала; способами расчета эффекта финансового рычага /Пр/	8	6	0	0	ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тестирование
4.6	Тема 6. Эффект финансового рычага Признаки благоприятного поведения финансового рычага	8	20	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-	Вопросы для самоподготовки

	<p><b>Знать:</b> подходы к определению финансового рычага; способы расчета эффекта финансового рычага</p> <p><b>Уметь:</b> эффективно использовать заемные средства как источник финансирования хозяйственной деятельности; проводить оценку эффективности политики привлечения заемного капитала предприятия</p> <p><b>Владеть:</b> навыками определения эффективности политики привлечения заемного капитала; способами расчета эффекта финансового рычага</p> <p>/Ср/</p>					1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	
	<b>Раздел 5.Финансовое планирование и прогнозирование</b>						
5.1	<p><b>Тема 7. Система финансирования деятельности предприятия</b> Классификация источников финансирования. Бюджетирование. Прогнозирование</p> <p><b>Знать:</b> виды источников финансирования; принципы построения бюджетирования</p> <p>/Лек/</p>	8	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-1.1	Устный опрос
5.2	<p><b>Тема 7. Система финансирования деятельности предприятия</b> Внутренние источники финансирования предприятия. Привлечение долевого финансирования</p> <p><b>Уметь:</b> составлять финансовые модели; осуществлять подход к различным уровням бюджетирования</p> <p><b>Владеть:</b> способами внедрения системы управленческого учета; методами составления различных уровней бюджетов /Пр/</p>	8	4	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тестирование
5.3	<p><b>Тема 7. Система финансирования деятельности предприятия</b> Характеристика основных форм заемного финансирования: банковского кредита, выпуска облигаций, аренды или лизинга</p> <p><b>Знать:</b> виды источников финансирования; принципы построения бюджетирования</p> <p><b>Уметь:</b> составлять финансовые модели; осуществлять подход к различным уровням бюджетирования</p> <p><b>Владеть:</b> способами внедрения системы управленческого учета; методами составления различных уровней бюджетов /Ср/</p>	8	20	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы для самоподготовки
5.4	<p><b>Тема 8. Финансовые риски</b> Оценка эффективности в условиях дефицита финансовых ресурсов</p> <p><b>Знать:</b> теоретические и практические подходы к определению финансовых рисков; признаки классификации</p>	8	2	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Устный опрос

	<b>финансовых рисков /Лек/</b>						
5.5	<p><b>Тема 8. Финансовые риски</b>  <b>Увеличение стоимости компании как стратегическая цель и критерий оценки стратегических финансовых решений. Условия сбалансированного роста компании. Формула Роберта Хиггинса и оценка устойчивых темпов роста.</b>  <b>Уметь: осуществлять оценку уровня финансовых рисков; управлять механизмом нейтрализации финансовых рисков</b>  <b>Владеть: навыками управления финансовыми рисками; методами обоснования управленческих решений в условиях риска /Пр/</b></p>	8	4	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Тестирование
5.6	<p><b>Тема 8. Финансовые риски</b>  <b>Слияния и поглощения как элемент стратегии роста</b>  <b>Знать: теоретические и практические подходы к определению финансовых рисков; признаки классификации финансовых рисков</b>  <b>Уметь: осуществлять оценку уровня финансовых рисков; управлять механизмом нейтрализации финансовых рисков</b>  <b>Владеть: навыками управления финансовыми рисками; методами обоснования управленческих решений в условиях риска /Ср/</b></p>	8	20	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы для самоподготовки
	<b>Раздел 6.Контроль</b>						
6.1	<p><b>Подготовка и проведение экзамена</b>  <b>Знать: сущность консалтинга, основы осуществления консалтинговых услуг; способы получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современные тенденции развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методы и способы продаж банковских продуктов; экономические аспекты оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации</b>  <b>Уметь: оказывать консалтинговые</b></p>	8	36	0	0	ПКС-2.1,ПКС-2.2,ПКС-2.3,ПКС-1.1,ПКС-1.2,ПКС-1.3	Вопросы к экзамену / Итоговое тестирование

	<p>услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов</p> <p>осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля</p> <p>Владеть: методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами</p> <p>навыками финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации</p> <p>/Экзамен/</p>							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

#### **Перечень применяемых активных и интерактивных образовательных технологий:**

##### *Лекция – визуализация*

Систематизация и выделение наиболее существенных элементов информации с применением мультимедийных технологий.

##### *Лекция – дискуссия*

Свободный обмен мнениями, идеями и взглядами по исследуемому вопросу. Преподаватель организует обмен мнениями в интервалах между блоками изложения, и может видеть, насколько эффективно студенты используют знания, полученные в ходе обучения.

##### *Технология организации самостоятельной работы*

Организации самостоятельной работы учащихся на более высоком уровне может способствовать применение технологии проектного и проблемного обучения. Методы самостоятельного приобретения знаний основаны на использовании проблемного обучения

#### **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

СРС – планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (возможно частичное непосредственное участие преподавателя при сохранении ведущей роли студентов). Целью СРС является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками по профилю будущей специальности, опытом творческой, исследовательской деятельности, развитие самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровней.

Задачи СРС: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретической подготовки; формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений; использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий на практических занятиях, при написании курсовых и выпускной квалификационной работ, для эффективной подготовки к итоговым зачетам и экзаменам.

Функции СРС: развивающая (повышение культуры умственного труда, приобщение к 10 творческим видам деятельности, обогащение интеллектуальных способностей студентов); информационно-обучающая (учебная деятельность студентов на аудиторных занятиях, неподкрепленная самостоятельной работой, становится мало результативной); ориентирующая и стимулирующая (процессу обучения придается ускорение и мотивация); воспитательная (формируются и развиваются профессиональные качества специалиста и гражданина); исследовательская (новый уровень профессионально-творческого мышления).

Самостоятельная работа студентов является обязательным компонентом учебного процесса для каждого студента и определяется учебным планом. Виды самостоятельной работы студентов определяются при разработке рабочих программ и учебных методических комплексов дисциплин содержанием учебной дисциплины. При определении содержания самостоятельной работы студентов следует учитывать их уровень самостоятельности и требования к уровню самостоятельности выпускников для того, чтобы за период обучения искомый уровень был достигнут. Так, удельный вес самостоятельной работы при обучении в очной форме составляет до 50% от количества аудиторных часов, отведённых на изучение дисциплины, в заочной форме - количество часов, отведённых на освоение дисциплины, увеличивается до 90%. Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства педагога, но по его заданиям и под его контролем. Самостоятельная работа – это познавательная учебная деятельность, когда последовательность мышления студента, его умственных и практических операций и действий зависит и определяется самим студентом.

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня, что в итоге приводит к развитию навыка самостоятельного планирования и реализации деятельности. Целью самостоятельной работы студентов является овладение необходимыми компетенциями по своему направлению подготовки, опытом творческой и исследовательской деятельности. На основании компетентного подхода к реализации профессиональных образовательных программ, видами заданий для самостоятельной работы являются:

- для овладения знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы), составление плана текста, графическое изображение структуры текста, конспектирование текста, выписки из текста, работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами, учебно-исследовательская работа, использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и информационно-телекоммуникационной сети Интернет и др.
  - для закрепления и систематизации знаний: работа с конспектом лекции, обработка текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей), повторная работа над учебным материалом, составление плана, составление таблиц для систематизации учебного материала, ответ на контрольные вопросы, заполнение рабочей тетради, аналитическая обработка текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, конспект-анализ и др.), завершение аудиторных практических работ и оформление отчётов по ним, подготовка мультимедиа сообщений/докладов к выступлению на семинаре (конференции), материалов-презентаций, подготовка реферата, составление библиографии, тематических кроссвордов, тестирование и др.
  - для формирования умений: решение задач и упражнений по образцу, решение вариативных задач, выполнение чертежей, схем, выполнение расчетов (графических работ), решение ситуационных (профессиональных) задач, подготовка к деловым играм, проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности, рефлексивный анализ профессиональных умений с использованием аудио- и видеотехники и др.
- Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений студентов.

## 6. ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

### 6.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования индикаторов их достижения в процессе освоения ОПОП

<p><b>ПКС-1:Способен формировать систему финансового контроля и планировать процесс ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта</b></p>
--

#### **Недостаточный уровень:**

Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации отсутствуют

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля не сформированы

Навыки финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации не сформированы

#### **Пороговый уровень:**

Сформированы базовые структуры знаний экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля фрагментарны и носят репродуктивный характер.

Сформированы навыки финансового контроля

#### **Продвинутый уровень:**

Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации обширные, системные.

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий.

Сформированы навыки финансового контроля и аудита

**Высокий уровень:**

Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации твердые, аргументированные, всесторонние.

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий.

Сформированы навыки финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации

**ПКС-2:Способен проводить исследования финансового рынка; оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования, а также в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами; получать информацию об основных показателях финансовой ситуации клиента**

**Недостаточный уровень:**

Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов отсутствуют

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов не сформированы

Навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами не сформированы

**Пороговый уровень:**

Сформированы базовые структуры знаний сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов фрагментарны и носят репродуктивный характер

Сформированы навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента

**Продвинутый уровень:**

Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов отсутствуют обширные, системные.

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов носят репродуктивный характер и применяются к решению типовых заданий

Сформированы навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов

**Высокий уровень:**

Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов отсутствуют твердые, аргументированные, всесторонние.

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий

Сформированы навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией

продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

## 6.2. Шкала оценивания в зависимости от уровня сформированности компетенций

### Уровень сформированности компетенций

Характеристики индикаторов достижения компетенций	1. Недостаточный: компетенции не сформированы.	2. Пороговый: компетенции сформированы.	3. Продвинутый: компетенции сформированы.	4. Высокий: компетенции сформированы.
<b>Знания:</b>	Знания отсутствуют.	Сформированы базовые структуры знаний.	Знания обширные, системные.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние.
<b>Умения:</b>	Умения не сформированы.	Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер.	Умения носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий.	Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий.
<b>Навыки:</b>	Навыки не сформированы.	Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка.

### Описание критериев оценивания

Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности.	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
<b>0 - 59 баллов</b>	<b>60 - 69 баллов</b>	<b>70 - 89 баллов</b>	<b>90 - 100 баллов</b>
<b>Оценка «незачет», «неудовлетворительно»</b>	<b>Оценка «зачтено/удовлетворительно», «удовлетворительно»</b>	<b>Оценка «зачтено/хорошо», «хорошо»</b>	<b>Оценка «зачтено/отлично», «отлично»</b>

Оценочные средства, обеспечивающие диагностику сформированности компетенций, заявленных в рабочей программе по дисциплине (модулю) для проведения промежуточной аттестации



**ОЦЕНИВАНИЕ УРОВНЯ ЗНАНИЙ: Теоретический блок вопросов. Уровень освоения программного материала, логика и грамотность изложения, умение самостоятельно обобщать и излагать материал.**

**1. Недостаточный уровень**

Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации отсутствуют

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов не сформированы

Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов отсутствуют

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля не сформированы

Навыки финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчётности организации не сформированы

Навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами не сформированы

**2. Пороговый уровень**

Сформированы базовые структуры знаний сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов фрагментарны и носят репродуктивный характер

Сформированы навыки финансового контроля

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля фрагментарны и носят репродуктивный характер.

Сформированы навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента

Сформированы базовые структуры знаний экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации

**3. Продвинутый уровень**

Сформированы навыки финансового контроля и аудита

Сформированы навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов

Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации обширные, системные.

Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов отсутствуют обширные, системные.

Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчётности организации; обосновывать и составлять отчёты о результатах проведения финансового контроля носят репродуктивный характер применяются к решению типовых заданий.

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских продуктов носят репродуктивный характер и применяются к решению типовых заданий

**4. Высокий уровень**

Умения оказывать консалтинговые услуги в области привлечения источников финансирования; организовывать и проводить презентации финансовых продуктов и услуг; оценивать эффективность организации продаж банковских

продуктов успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий
Сформированы навыки финансового контроля и аудита при проверке достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности организации
Умения осуществлять финансовый контроль и аудит ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта; анализировать достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности организации; обосновывать и составлять отчеты о результатах проведения финансового контроля успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий.
Знания экономических аспектов оказания финансовых и консультационных услуг; теоретические и практические подходы к ведению бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте, налогах и сборах, архивном деле, социальном и медицинском страховании, пенсионном обеспечении, хранении и изъятии регистров бухгалтерского учёта, гражданское, трудовое, таможенное законодательство Российской Федерации твердые, аргументированные, всесторонние.
Знания сущности консалтинга, основ осуществления консалтинговых услуг; способов получения информации об основных показателях финансовой ситуации клиента; современных тенденций развития рынка и технологии продаж банковских продуктов и услуг в России и за рубежом; методов и способов продаж банковских продуктов отсутствуют твердые, аргументированные, всесторонние.
Сформированы навыки владения методами мониторинга финансовых возможностей клиента, приемами и технологией продаж банковских продуктов; навыками финансового консультирования клиентов в рамках взаимодействия банка с существующими и потенциальными клиентами

В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации составляет от 0 до 9 баллов, то зачет/зачет с оценкой/экзамен НЕ СДАН, независимо от итогового рейтинга по дисциплине.

В случае, если сумма рейтинговых баллов, полученных при прохождении промежуточной аттестации находится в пределах от 10 до 30 баллов, то зачет/зачет с оценкой/экзамен СДАН, и результат сдачи определяется в зависимости от итогового рейтинга по дисциплине в соответствии с утвержденной шкалой перевода из 100-балльной шкалы оценивания в 5-балльную.

Для приведения рейтинговой оценки по дисциплине по 100-балльной шкале к аттестационной по 5-балльной шкале в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости студентов федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)» используется следующая шкала:

Аттестационная оценка по дисциплине	Рейтинговая оценка по дисциплине
"ОТЛИЧНО"	90 - 100 баллов
"ХОРОШО"	70 - 89 баллов
"УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО"	60 - 69 баллов
"НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО"	менее 60 баллов
"ЗАЧТЕНО"	более 60 баллов
"НЕ ЗАЧТЕНО"	менее 60 баллов

### 6.3. Оценочные средства текущего контроля (примерные темы докладов, рефератов, эссе)

Перечень вопросов для устного опроса

Тема 1. Финансовый менеджмент как система управления

1. Какова роль финансового анализа в системе финансового менеджмента?
2. Какая существует схема финансовых отношений хозяйствующего субъекта?
3. Какие выполняет функции финансовый менеджер на предприятии?
4. Какова основная цель управления финансами на предприятии?
5. Какие основные задачи финансового менеджмента на предприятии?
6. Какие Вы знаете методы финансового менеджмента?
7. Что является предметом финансового менеджмента?
8. Что понимается под объектами финансового менеджмента?
9. Что понимается под концепцией финансового менеджмента?
10. В чем заключается концепция временной ценности денежных ресурсов?

Тема 2. Финансовая политика предприятия, ее роль и цели

1. Кто относится к субъектам финансовой политики предприятия?
2. Как учитывается фактор времени при формировании финансовой политики предприятия?
3. Как учитывается фактор времени при реализации финансовой политики предприятия?
4. Какая имеется организационная структура управления финансами компании?
5. Какие имеются принципы формирования финансовой политики предприятия?
6. В чем состоит краткосрочная финансовая политика предприятия?
7. В чем состоит долгосрочная финансовая политика предприятия?
8. Каковы понятие, цели и задачи финансовой стратегии фирмы?
9. Какие основные этапы включает в себя процесс формирования финансовой стратегии фирмы?
10. Каковы компоненты финансовой стратегии?

Тема 3. Структура источников средств предприятия

1. Какие функции выполняют финансовые ресурсы предприятия?

2. Какой анализ изучает структуру средств предприятия и их источники?
3. Как могут подразделяться финансовые ресурсы по источникам формирования?
4. Из каких источников формируется собственный капитал организации?
5. Каким образом формируется структура собственного капитала предприятия?
6. Каков порядок формирования акционерного капитала?
7. Из каких составляющих складывается добавочный капитал организации?
8. Какие цели преследует политика формирования собственного капитала организации?
9. Каким показателем характеризуется стоимость капитала, который привлекает предприятие?
10. Что показывает предельная стоимость капитала?

#### Тема 4. Дивидендная политика предприятия

1. В чем состоит сущность дивидендной политики?
2. Какие имеются точки зрения к обоснованию дивидендной политики?
3. Какие выделяют виды дивидендной политики?
4. Каким образом отражаются дивиденды в отчетности?
5. Какой существует порядок выплаты дивидендов?
6. Какие есть факторы, определяющие дивидендную политику?
7. Чья теория делает вывод о "ненужности" дивидендной политики?
8. Из какого вида прибыли выплачиваются дивиденды по акциям?
9. Каковы принципы распределения прибыли?
10. Какие факторы влияют на распределение прибыли?

#### Тема 5. Информационная база финансового менеджмента

1. Какими параметрами должна обладать информация для составления финансовой отчетности?
2. Какими методами анализа можно воспользоваться при проведении анализа финансовой отчетности?
3. Какие действия выполняет финансовый менеджер по проверке финансов?
4. Какие есть способы получения информации об основных финансовых показателях предприятия?
5. Какая информация необходима для проведения оценки финансовых результатов деятельности предприятия?
6. В чем особенности информации, содержащейся в финансовой отчетности?
7. Как называется комплексный документ, определяющий целевые показатели деятельности предприятия, размер ресурсов, необходимых для их достижения и источники финансирования требуемых затрат?
8. В чем заключается полезность информации, содержащейся в финансовой отчетности?
9. В чем заключается уместность информации, содержащейся в финансовой отчетности?
10. В чем заключается нейтральность информации, содержащейся в финансовой отчетности?

#### Тема 6. Эффект финансового рычага

1. В чем заключается эффект финансового рычага?
2. Как рассчитать эффект финансового рычага?
3. Как влияет изменение ставки налога на прибыль на эффект финансового рычага?
4. Какой показатель показывает, как влияет на финансовый рычаг ставка налога на прибыль: какая доля прибыли остается у компании после уплаты налога?
5. Почему важно контролировать величину дифференциала финансового рычага?
6. В чем особенности концепций финансового рычага?
7. С каким видом риска связан финансовый рычаг?
8. Рассчитывают ли банки финансовый рычаг при решении о кредитовании компании?
9. К чему приводит сопряженный эффект от действия финансового и операционного рычагов?
10. Каковы основные элементы эффекта финансового рычага?

#### Тема 7. Система финансирования деятельности предприятия

1. Какова взаимосвязь стоимости различных источников финансирования?
2. Каким образом реализуется стратегия финансирования из заемных средств?
3. Что такое долгосрочное финансирование за счет акционерного капитала?
4. Какие методы позволяют прогнозировать финансирование предприятия на краткосрочную перспективу?
5. Какие источники финансирования характерны для крупного бизнеса?
6. На какие цели может использоваться банковский кредит?
7. Как изменяется цена заемного капитала в условиях роста инфляции?
8. Как называется модель финансирования текущих активов за счет текущих обязательств?
9. Как осуществляется управление обеспечением собственными финансовыми ресурсами?
10. Какие финансовые ресурсы организации называются привлеченными?

#### Тема 8. Финансовые риски

1. Кто осуществляет контроль в организации над финансовыми рисками?
2. Что представляет собой техника хеджирования финансового риска?
3. Какие существуют финансовые риски в отношении банковских продуктов?
4. Что относится к финансовым рискам?
5. Какие существуют критерии определения финансовых рисков?
6. Как называется риск, который может быть устранен правильным подбором инвестиций?
7. Как называется механизм минимизации рисков, направленный на использование в финансовой деятельности организации производных финансовых инструментов?
8. Какой риск отражает возможность невозврата депозитных вкладов?
9. Какие вы знаете теории предпринимательских рисков?

## Вопросы для самоподготовки

## Тема 1. Финансовый менеджмент как система управления

1. В чем заключается суть концепции компромисса между риском и доходностью?
2. В чем заключается концепция денежного потока?
3. Каковы особенности концепции стоимости капитала?
4. В чем заключается сущность концепции эффективности рынка капитала?
5. В чем заключается концепция асимметричности информации?
6. В чем заключается воспроизводственная функция финансового менеджмента?
7. В чем заключается распределительная функция финансового менеджмента?
8. В чем заключается контрольная функция финансового менеджмента?
9. Как взаимосвязаны традиционные функции менеджмента и функции финансового менеджмента?
10. Чем вызвано появление концепции агентских отношений?

## Тема 2. Финансовая политика предприятия, ее роль и цели

1. Каким образом финансовая политика влияет на экономическую жизнь организации?
2. Каковы основные задачи финансовой политики организации и чем они обусловлены?
3. Чем отличается финансовый механизм от экономического?
4. Какова взаимосвязь между финансовыми методами рычагами?
5. В чем заключается место налогообложения в финансовом механизме?
6. Какое влияние оказывает ценообразование на конкурентоспособность организации?
7. Какова связь между амортизационной политикой и финансовыми показателями?
8. В чем заключается роль коммерческого расчета в финансовом механизме организации?
9. Какова взаимосвязь между финансовым анализом и планированием?
10. Чем объясняется необходимость обеспечения финансов организации?

## Тема 3. Структура источников средств предприятия

1. Что представляют собой финансовые ресурсы организации?
2. Каковы внутренние источники собственного капитала организации?
3. Каковы основные направления использования финансовых ресурсов организации?
4. Что представляет собой капитал организации?
5. Какие вы знаете методы оптимизации финансовой структуры капитала?
6. Как рассчитывается цена облигационного займа?
7. Что представляет собой уставный капитал организации?
8. Как рассчитывается цена источника капитала «банковская ссуда»?
9. Как рассчитывается цена источников собственного капитала?
10. Каков экономический смысл средневзвешенной стоимости капитала?

## Тема 4. Дивидендная политика предприятия

1. Каким образом происходит налогообложение дивидендов?
2. Кто является основными заинтересованными лицами при распределении доходов коммерческой организации?
3. В чем заключается суть теории начисления дивидендов по остаточному принципу Ф. Модильяни и М. Миллера?
4. Как выглядит модель М. Гордона?
5. В чем состоит суть теории минимизации дивидендов и сигнальная теория дивидендов?
6. Какие основные вопросы решаются в процессе реализации дивидендной политики?
7. В чем состоит результирующий эффект дивидендной политики?
8. Какие различают подходы к формированию дивидендной политики?
9. В чем состоит остаточная политика дивидендных выплат?
10. Какова суть политики стабильного размера дивидендных выплат?

## Тема 5. Информационная база финансового менеджмента

1. Что предполагает принцип осторожности (консерватизма) при предоставлении информации?
2. Что понимается под конфиденциальностью при предоставлении информации?
3. Что предполагает принцип оптимального соотношения затрат и выгод при предоставлении информации?
4. Зачем нужна информация финансовой отчетности внутренним пользователям?
5. Зачем необходимо изучение отчетности участникам второй группы пользователей финансовой отчетности?
6. Какие формы отчетности включаются в состав годовой и промежуточной отчетности организации?
7. Что представляет собой пользователь финансовой отчетности предприятия?
8. Кто является внутренними пользователями финансовой отчетности?
9. Кого можно отнести к внешним пользователям финансовой отчетности первой группы?
10. Какие вы знаете ограничения на информацию, включаемую в отчетность?

## Тема 6. Эффект финансового рычага

1. Что означает дифференциал финансового рычага?
2. Каким показателем определяется сила воздействия финансового рычага?
3. Что необходимо для определения безопасного объема заемных средств?
4. Как изменяется СРСП при увеличении внешних источников финансирования?
5. Какова методика расчета дифференциала финансового рычага?
6. Каковы условия возникновения эффекта финансового рычага?

7. Как определяется цена заемных средств при расчете эффекта финансового рычага?
8. Какие факторы влияют на дифференциал финансового рычага?
9. Что представляет собой налоговый корректор?
10. Чем обусловлен динамизм дифференциала финансового рычага?

#### Тема 7. Система финансирования деятельности предприятия

1. Каковы внешние источники собственного капитала организации?
2. Каковы основные этапы разработки политики формирования собственных финансовых ресурсов организации?
3. Какие вы знаете методы кредитования коммерческих организаций?
4. В чем заключается кредитование путем открытия кредитной линии?
5. Какие виды краткосрочных кредитов, которыми могут пользоваться организации, вы знаете?
6. Какую роль играют привлеченные средства в финансировании предпринимательской деятельности?
7. Что представляет собой факторинг?
8. Какие преимущества и недостатки имеет факторинг?
9. В чем заключается суть лизинга как формы кредитования организаций?
10. В чем заключаются преимущества и недостатки лизинга?

#### Тема 8. Финансовые риски

1. В чем заключается сущность предпринимательских рисков?
2. Каковы функции предпринимательских рисков?
3. Каковы виды потерь и факторы предпринимательского риска?
4. Какие виды предпринимательских рисков вы знаете?
5. Какие показатели риска вы знаете?
6. Какие зоны риска выделяются для проведения анализа риска?
7. Какова схема процесса управления риском?
8. Какие качественные методы применяются для анализа и оценки рисков?
9. Какие количественные методы применяются для анализа и оценки рисков?
10. Какие существуют методы минимизации предпринимательских рисков?

#### Тестовые задания

##### Тема 1. Финансовый менеджмент как система управления

1. Финансовый менеджмент – это
  - а) система принципов и методов разработки и реализации управленческих решений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятия, а также с организацией его денежного оборота
  - б) основополагающие правила, на которые следует ориентироваться при выработке финансовой политики предприятия
  - в) процесс непрерывного целенаправленного сбора соответствующих информационных показателей, необходимых для осуществления анализа, планирования и подготовки эффективных управленческих решений по всем аспектам деятельности предприятия
2. Какой принцип финансового менеджмента заключается в том, что текущие управленческие решения не должны противоречить главной цели финансовой деятельности предприятия
  - а) интегрированность с общей системой предприятия
  - б) комплексный характер управленческих решений
  - в) ориентированность на стратегические цели развития
3. Какой принцип финансового менеджмента заключается в том, что решения в области формирования, распределения и использования денежных средств должны быть взаимосвязаны
  - а) интегрированность с общей системой предприятия
  - б) комплексный характер управленческих решений
  - в) ориентированность на стратегические цели развития
4. Какой принцип финансового менеджмента заключается в том, что принимаемые финансовые решения должны способствовать достижению стратегических целей, определенных общей экономической политикой предприятия
  - а) интегрированность с общей системой предприятия
  - б) комплексный характер управленческих решений
  - в) ориентированность на стратегические цели развития
5. Задает количественную определенность планируемым процессам и мероприятиям
  - а) финансовое планирование
  - б) финансовое прогнозирование
  - в) стратегическое планирование
6. Функция финансового менеджмента обеспечивает взаимодействие функциональных структур предприятия для достижения намеченного финансового результата
  - а) производственная
  - б) организационная
  - в) стимулирующая
7. На малом предприятии функции финансового менеджера может выполнять
  - а) бухгалтер
  - б) руководитель
  - в) экономист
8. Стратегической целью финансового менеджмента является
  - а) максимизация стоимости предприятия
  - б) максимизация прибыли предприятия
  - в) оптимизация денежного оборота предприятия
9. Объектами финансового менеджмента являются

- б) оптимизация денежного оборота
  - в) ориентированность на стратегические цели развития предприятия
11. Одной из основных задач финансового менеджмента является:
- а) интегрированность с общей системой управления предприятия
  - б) вариативность подходов к разработке отдельных управленческих решений
  - в) обеспечение необходимого объема финансовых ресурсов предприятия в процессе его развития
12. Систему действий по оптимизации финансовой модели организации можно представить
- а) финансовым прогнозированием
  - б) инвестиционным проектированием
  - в) бизнес-планированием
  - г) финансовым менеджментом

## Тема 2. Финансовая политика предприятия, ее роль и цели

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. Стратегическими финансовыми целями коммерческой организации являются:
- а) максимизация прибыли
  - б) обеспечение ликвидности активов предприятия
  - в) организация системы финансового планирования и регулирования
  - г) обеспечение финансовой устойчивости
3. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы:
- а) новинки в технологии производства в данном сегменте рынка
  - б) масштаб предприятия
  - в) налоговая система
  - г) величина государственного долга
4. К тактическим финансовым целям коммерческой организации можно отнести:
- а) максимизация прибыли
  - б) сокращение издержек производства
  - в) обеспечение финансовой устойчивости предприятия
  - г) максимизация благосостояния собственников в текущем и перспективном периоде
5. Долгосрочная финансовая политика включает:
- а) управление структурой капитала
  - б) управление кредиторской задолженностью
  - в) расчет нормативов оборотных средств
  - г) управление дебиторской задолженностью
6. Долгосрочная финансовая политика предприятия:
- а) определяется краткосрочной финансовой политикой
  - б) существует наряду с краткосрочной финансовой политикой
  - в) оказывает влияние на краткосрочную финансовую политику
7. К объектам управления финансовой политики предприятия относятся:
- а) финансовый рынок
  - б) капитал
  - в) денежные потоки
  - г) инновационные процессы
8. 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
9. Какой из перечисленных методов относится к прогнозированию:
- а) нормативный
  - б) Дельфи
  - в) балансовый
  - г) денежных потоков
10. Какой из перечисленных методов относится к финансовому планированию:
- а) нормативный
  - б) анализ трендов
  - в) анализ временных рядов
  - г) эконометрический

## Тема 3. Структура источников средств предприятия

1. Что не является источником финансирования предприятия:
- а) форфейтинг
  - б) амортизационные отчисления
  - в) объем затрат на НИОКР
  - г) ипотека
2. Из перечисленных источников выберите источник финансирования долгосрочных инвестиций:

- а) добавочный капитал
  - б) амортизационный фонд
  - в) резервный фонд
3. Что понимается под источниками финансирования, которыми располагает предприятие на плановый период:
- а) собственные средства
  - б) уставный капитал предприятия
  - в) собственные, заемные и привлеченные средства
4. Безвозмездная финансовая помощь рассматривается в финансовом менеджменте как ... источник финансирования
- а) внешний
  - б) внутренний
  - в) собственный
5. Финансовые средства, принадлежащие предприятию на правах собственности
- а) финансовые ресурсы
  - б) собственный капитал
  - в) собственные активы
6. Предельная стоимость капитала показывает
- а) на сколько возрастет средневзвешенная стоимость капитала за единицу вновь привлекаемого
  - б) на сколько снизится средневзвешенная стоимость капитала за единицу вновь привлекаемого
  - в) среднюю цену, которую предприятие платит за пользование совокупным капиталом
7. "Налоговый щит" применяется при расчете средневзвешенной цены капитала в целях
- а) учета налоговой экономии при уплате процентов по заемному капиталу
  - б) учета налоговой экономии при использовании собственных средств
  - в) учета налоговой экономии при эмиссии облигаций
8. Средневзвешенная стоимость капитала отражает
- а) рентабельность капитала предприятия
  - б) максимальную норму прибыли, ожидаемую инвесторами от своих вложений
  - в) стоимость единицы вновь привлекаемого капитала
9. Средняя цена, которую предприятие платит за пользование совокупным капиталом, полученным из различных источников
- а) средневзвешенная цена капитала
  - б) совокупная цена капитала
  - в) предельная цена капитала
10. К заемным источникам капитала предприятия можно отнести
- а) эмиссия облигаций
  - б) товарный кредит
  - в) эмиссия акций

#### Тема 4. Дивидендная политика предприятия

1. Основным источником дивидендных выплат по итогам года является ...
- а) чистая прибыль акционерного общества
  - б) прибыль от продаж продукции
  - в) прибыль до налогообложения акционерного общества
  - г) выручка от реализации продукции
2. Размер дивидендов, получаемых на обыкновенную акцию, определяется показателем ...
- а) рентабельности активов (ROA)
  - б) темпа роста дивидендов
  - в) доли дивидендов в чистой прибыли
  - г) рентабельности собственного капитала
3. Преимуществом методики выплаты дивидендов по остаточному принципу является обеспечение ...
- а) у акционеров чувства уверенности в неизменности размера текущего дохода вне зависимости от различных обстоятельств
  - б) высоких темпов развития предприятия и повышение его рыночной стоимости
  - в) стабильной гарантированной выплаты дивидендов в минимально предусмотренном размере и их увеличение в благоприятные годы
  - г) высокой рыночной стоимости акций компании, ее привлекательности в глазах инвесторов при дополнительных эмиссиях
4. Для теории иррелевантности дивидендов характерен следующий тип поведения инвесторов
- а) акционерам безразлично, в какой форме будет осуществляться распределение чистой прибыли
  - б) акционеры отдадут предпочтение текущим дивидендным выплатам
  - в) акционеры отдадут предпочтение доходу от прироста капитала
5. Для теории "синица в руках" характерен следующий тип поведения инвесторов
- а) акционерам безразлично, в какой форме будет осуществляться распределение чистой прибыли
  - б) акционеры отдадут предпочтение доходу от прироста капитала
  - в) акционеры отдадут предпочтение текущим дивидендным выплатам
6. На дивидендные решения влияют следующие ограничения
- а) выбранная организацией амортизационная политика
  - б) ограничения правового характера
  - в) учетная политика организации
7. Дивидендная доходность обыкновенной акции - это показатель, рассчитываемый как
- а) отношение чистой прибыли, уменьшенной на величину дивидендов по привилегированным акциям, к общему числу обыкновенных акций (DPS)
  - б) отношение рыночной цены акции к доходу на акцию

- а) долю возвращенного капитала, вложенного в акции организации
  - б) долю чистой прибыли, выплачиваемой акционерами организации в виде дивидендов
  - в) долю дивиденда, выплачиваемого по обыкновенным акциям, в сумме дохода на акцию
9. Дивидендный выход является постоянной величиной в следующих методиках дивидендных выплат
- а) методика остаточного дивиденда и методика фиксированных дивидендных выплат
  - б) методика постоянного процентного распределения прибыли и методика фиксированных дивидендных выплат
  - в) методика выплаты гарантированного минимума и экстра дивидендов и методика фиксированных дивидендных выплат
10. Сглаживанию колебаний курсовой стоимости акций способствует следующая методика дивидендных выплат
- а) методика постоянного роста дивидендных выплат
  - б) методика остаточного дивиденда
  - в) методика выплаты гарантированного минимума и экстра дивидендов

#### Тема 5. Информационная база финансового менеджмента

1. Финансовая отчетность является
- а) средством контроля
  - б) средством управления
  - в) средством планирования
2. Совокупность форм отчетности, составленных на основе бухгалтерского учета с целью предоставления пользователям обобщенной информации о финансовом положении и деятельности предприятия
- а) бухгалтерская отчетность
  - б) внутренние нормативы и стандарты
  - в) финансовая отчетность
3. Внутренним источником финансовой информации на предприятии является
- а) внутренние нормативы и стандарты
  - б) финансовая отчетность
  - в) статистическая отчетность
4. Используются для принятия управленческих решений по всем основным аспектам деятельности предприятия
- а) показатели, характеризующие общеэкономическое развитие страны
  - б) показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка
  - в) показатели, характеризующие деятельность конкурентов и контрагентов
5. Служат для принятия решений в области формирования портфеля инвестиций
- а) показатели, характеризующие общеэкономическое развитие страны
  - б) показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка
  - в) показатели, характеризующие деятельность конкурентов и контрагентов
6. Показатели финансового менеджмента, которые используются для анализа и прогнозирования условий внешней среды
- а) показатели, характеризующие общеэкономическое развитие страны
  - б) показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка
  - в) показатели, характеризующие деятельность конкурентов и контрагентов
7. Процесс непрерывного целенаправленного сбора соответствующих информационных показателей, необходимых для осуществления анализа, планирования и подготовки эффективных управленческих решений по всем аспектам деятельности предприятия
- а) информационная система финансового менеджмента
  - б) система показателей финансового менеджмента
  - в) система мониторинга
8. К финансовым стейкхолдерам относятся:
- а) персонал
  - б) инвесторы
  - в) покупатели
  - г) топ-менеджмент
9. Из перечисленных источников информации для финансового менеджера к внешним относятся
- а) бухгалтерский баланс
  - б) прогноз социально-экономического развития отрасли
  - в) отчет о движении денежных средств
10. Из перечисленных источников информации к внутренним относится. . .
- а) уровень инфляции
  - б) отчет о прибылях и убытках
  - в) данные статистического сборника
11. Внешним пользователем информации являются. . .
- а) инвесторы
  - б) финансовый менеджер организации
  - в) главный бухгалтер организации
12. Основой информационного обеспечения финансового менеджмента является. . .
- а) учетная политика организации
  - б) бухгалтерский баланс
  - в) отчет о прибылях и убытках

#### Тема 6. Эффект финансового рычага

1. При прочих равных условиях компания с меньшим значением производственного левериджа, то есть с меньшей долей условно-постоянных расходов, может иметь . . .
- а) максимально низкий производственный риск
  - б) более низкое значение финансового левериджа



2. При высоких значениях дохода на акцию (EPS), рентабельности собственного капитала (ROE), ставки дивиденда дифференциал финансового рычага обычно ...

- а) отрицателен
- б) равен нулю
- в) положителен
- г) минимален

3. При малых значениях дохода на акцию (EPS), рентабельности собственного капитала (ROE), ставки дивиденда дифференциал финансового рычага обычно ...

- а) отрицателен
- б) максимально высок
- в) равен нулю
- г) положителен

4. Что характеризует уровень финансового левериджа?

- а) зависимость величины чистой прибыли и прибыли от реализации продукции
- б) темп изменения чистой прибыли
- в) степень чувствительности чистой прибыли к изменению объема прибыли от реализации продукции
- г) темп изменения выплат на акцию

5. Эффект финансового рычага означает:

- а) увеличение доли собственного капитала
- б) прирост рентабельности собственного капитала при использовании заемных источников
- в) прирост денежных потоков
- г) ускорение оборачиваемости текущих активов

6. Финансовый рычаг рассчитывается как отношение:

- а) собственного капитала к заемному
- б) заемного капитала к собственному
- в) прибыли к собственному капиталу

7. Составляющие эффекта финансового рычага – это

- а) стоимость капитала
- б) дифференциал
- в) сумма процентов за кредит
- г) плечо финансового рычага

8. Стоит ли фирме брать кредит при плече финансового рычага равном 1?

- а) стоит, так как предприятие при таком показателе может привлекать заемные средства
- б) не стоит, так как предприятие на грани банкротства
- в) фирма еще может набирать кредиты, но малейшая заминка в производственном процессе или повышение процентных ставок может неблагоприятно сказаться на финансовом состоянии предприятия

9. Плечо финансового рычага представляет собой:

- а) отношение заемных средств предприятия к его собственным средствам
- б) отношение собственных средств предприятия к заемным
- в) разность между собственными и заемными средствами

10. Налоговый корректор:

- а) уменьшает эффект финансового рычага
- б) увеличивает эффект финансового рычага
- в) не влияет на эффект финансового рычага

Тема 7. Система финансирования деятельности предприятия

1. Концепция стоимости капитала заключается в том, что

- а) чем ниже стоимость капитала, тем выше рыночная цена фирмы
- б) чем выше стоимость капитала, тем выше рыночная цена фирмы
- в) стоимость капитала не влияет на рыночную оценку фирмы

2. Сумма средств, которую необходимо уплатить за пользование финансовыми ресурсами, выраженная в процентах по отношению к объему этих ресурсов

- а) цена капитала
- б) стоимость капитала
- в) проценты за капитал

3. Высокая доля ..... капитала повышает рыночную стоимость предприятия и его финансовую устойчивость

- а) собственного
- б) заемного
- в) основного

4. Активный капитал – это

- а) все то, чем предприятие владеет и использует в своей производственно-хозяйственной деятельности
- б) источники средств, за счет которых были сформированы активы
- в) денежные средства, вложенные в активы предприятия

5. Источники средств, за счет которых сформированы активы предприятия

- а) активный капитал
- б) пассивный капитал
- в) финансовые ресурсы

6. Денежные средства, вложенные в активы предприятия – это

- а) финансовые ресурсы
- б) капитал
- в) инвестиции

7. Об

- б) собственному
  - в) заемному
  - г) привлеченному
8. Стоимость, авансируемая в производство с целью получения прибыли, называется ...
- а) затратами
  - б) кредитом
  - в) капиталом
  - г) выручкой
9. На объем и структуру собственного капитала влияет
- а) организационно-правовая форма хозяйствования
  - б) величина амортизационных отчислений
  - в) величина оборотных средств
10. Преимущество собственных источников финансирования капитала - это
- а) высокая цена привлечения в сравнении с ценой заемного капитала
  - б) обеспечение финансовой устойчивости и снижение риска банкротства
  - в) потеря ликвидности организации
11. Недостатки, связанные с привлечением заемного капитала, - это
- а) снижение финансовых рисков
  - б) низкая цена привлечения и наличие "налогового щита"
  - в) необходимость уплаты процентов за использование заемного капитала
12. К элементам капитала относятся
- а) долгосрочные кредиты и займы
  - б) основной капитал
  - в) кредиторская задолженность

#### Тема 8. Финансовые риски

1. Финансовый риск сопутствует выбору той или иной комбинации ...
- а) партнеров по бизнесу
  - б) портфеля заказов
  - в) источников финансирования
  - г) финансовых организаций, обслуживающих организацию
2. Показатель, характеризующий количественное измерение риска, - это
- а) коэффициент вариации
  - б) текущая доходность
  - в) среднеквадратичное отклонение ожидаемой доходности
3. Риск, обусловленный структурой источников финансирования – это:
- а) финансовый
  - б) производственный
  - в) инвестиционный
  - г) отраслевой
4. Риск кредитора тем выше, чем:
- а) выше значение дифференциала эффекта финансового рычага предприятия-заемщика
  - б) ниже значение дифференциала эффекта финансового рычага предприятия-заемщика
  - в) значение дифференциала эффекта финансового рычага предприятия-заемщика и риск кредитора прямо не связаны
5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:
- а) объектные и субъектные
  - б) позитивные и негативные
  - в) простые и сложные
6. Что является принципом действия механизма диверсификации?
- а) избежание рисков
  - б) разделение рисков
  - в) снижение рисков
7. Что такое идентификация риска?
- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
  - б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
  - в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
8. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:
- а) страховой тариф
  - б) страховая сумма
  - в) страховая премия
9. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?
- а) чистыми
  - б) критическими
  - в) спекулятивными
10. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?
- а) допустимый, критический и катастрофический
  - б) катастрофический, критический и допустимый

**6.4. Оценочные средства промежуточной аттестации.****ПКС-1**

Вопросы к зачету с оценкой (7 семестр)

Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. Дайте определение понятия финансовый менеджмент.
2. Назовите стратегические цели финансового менеджмента.
3. Назовите задачи финансового менеджмента.
4. Перечислите принципы финансового менеджмента.
5. Дайте определение понятия принципы финансового менеджмента.
6. Назовите предмет финансового менеджмента.
7. Назовите объекты финансового менеджмента.
8. Перечислите субъектов финансового менеджмента.
9. Дайте определение понятия финансовые ресурсы предприятия.
10. Дайте определение понятия капитал предприятия.
11. Назовите виды капитала предприятия.
12. Перечислите требования, предъявляемые к информации финансового менеджмента.
13. Назовите функции финансового менеджмента.
14. Дайте определение понятия концепция финансового менеджмента.
15. Назовите компоненты финансовой стратегии предприятия.

Вопросы для проверки уровня обученности «уметь»

1. Сформулируйте суть концепции временной ценности денежных ресурсов.
2. Охарактеризуйте организационную структуру управления финансами компании.
3. Охарактеризуйте краткосрочную финансовую политику предприятия.
4. Охарактеризуйте долгосрочную финансовую политику предприятия.
5. Сформулируйте задачи финансовой стратегии фирмы.
6. Охарактеризуйте этапы формирования финансовой стратегии фирмы.
7. Охарактеризуйте структуру собственного капитала предприятия.
8. Сформулируйте цели формирования собственного капитала организации.
9. Раскройте суть предельной стоимости капитала.
10. Охарактеризуйте порядок выплаты дивидендов.
11. Сформулируйте принципы распределения прибыли предприятия.
12. Сформулируйте порядок учета фактора времени при формировании финансовой политики предприятия.
13. Сформулируйте принципы формирования финансовой политики предприятия.
14. Охарактеризуйте функции финансовых ресурсов предприятия.
15. Охарактеризуйте финансовые ресурсы по источникам формирования.

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. Фирма А увеличила цену своих акций с 20 до 25 руб. за 6 месяцев и затем до 30 руб. за 5 лет, а фирма В за эти же 5 лет увеличила цену с 20 до 40 руб. за акцию. Определите действия какой компании более эффективны.
2. Банк предлагает вклад под 40% годовых. Определите какова должна быть первоначальная сумма, чтобы через три года иметь на счете 100 000 руб.
3. Определите наименее рискованный вариант вложения, используя коэффициент риска: Проект А: собственные средства = 1000; максимальная сумма убытков равна 400; Проект В: собственные средства = 30000; максимальная сумма убытков равна 12000; Проект С: собственные средства = 50000; максимальная сумма убытков равна 20000.
4. Денежные расходы компании в течение года составляют 1 млн. руб. Процентная ставка по государственным ценным бумагам составляет 10%, а затраты, связанные с каждой их реализацией составляют 20 дол. На основании модели Баумоля определите сумму пополнения денежных средств.
5. Ежегодно в начале года в банк делается очередной взнос в размере 20 тыс. руб. Банк платит 30% годовых. Определите какая сумма будет на счете по истечении 3 лет.
6. Инвестор имеет 300 тыс. руб. и хочет получить через 2 года 1000 тыс. руб. Определите каково должно быть в этом случае минимальное значение коэффициента дисконтирования.
7. Остаток фонда накопления на плановый год = 200 ед. В течение года за счет фонда накопления планируется приобрести новое оборудование на сумму 1000 ед. Поступление средств в фонд планируется в размере 860 ед. Определите, чему равен остаток фонда на конец планового года.
8. Прибыль до выплаты налогов, процентов = 1300; выручка от реализации = 40000; собственный капитал = 38000; привлеченный капитал = 80000; накопленная реинвестированная прибыль = 300; чистый оборотный капитал = 20000; всего активов = 120000. Определите, чему равен индекс кредитоспособности по модели Альтмана.
9. Определите приведенную стоимость денежного потока постнумерандо (тыс. руб.): 20, 25, 30, 35, если ставка дисконтирования 50%.
10. Определите номинальную ставку, если эффективная годовая ставка равна 25% и сложные проценты начисляются ежемесячно.
11. Определите текущую (приведенную) стоимость бессрочного аннуитета постнумерандо с ежегодным поступлением 5 тыс. руб., если предлагаемый государственным банком процент по срочным вкладам равен 50% годовых.
12. Оборотные средства в запасах, затратах и прочих активах = 1000; собственные оборотные средства предприятия равны 200 единиц. Определите, чему равен коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.
13. Оборотные средства в запасах и прочих активах предприятия = 139 единиц; наиболее срочные обязательства = 112. Определите, чему равен коэффициент текущей ликвидности.
14. Предприятие заключило с поставщиком договор, предусматривающий оплату поставки сырья по схеме 2/15 net 45. Определите, какова должна быть политика в отношении расчетов с поставщиком, если текущая банковская ставка по

4. Какой принцип финансового менеджмента заключается в том, что принимаемые финансовые решения должны способствовать достижению стратегических целей, определенных общей экономической политикой предприятия
- интегрированность с общей системой предприятия
  - комплексный характер управленческих решений
  - ориентированность на стратегические цели развития
5. Задаёт количественную определенность планируемым процессам и мероприятиям
- финансовое планирование
  - финансовое прогнозирование
  - стратегическое планирование
6. Функция финансового менеджмента обеспечивает взаимодействие функциональных структур предприятия для достижения намеченного финансового результата
- воспроизводственная
  - организационная
  - стимулирующая
7. На малом предприятии функции финансового менеджера может выполнять
- бухгалтер
  - руководитель
  - экономист
8. Стратегической целью финансового менеджмента является
- максимизация стоимости предприятия
  - максимизация прибыли предприятия
  - оптимизация денежного оборота предприятия
9. Объектами финансового менеджмента являются
- активы и пассивы предприятия
  - финансовые риски
  - финансовое состояние предприятия
10. К основным принципам финансового менеджмента не относится:
- динамизм управления
  - оптимизация денежного оборота
  - ориентированность на стратегические цели развития предприятия
11. Одной из основных задач финансового менеджмента является:
- интегрированность с общей системой управления предприятия
  - вариативность подходов к разработке отдельных управленческих решений
  - обеспечение необходимого объема финансовых ресурсов предприятия в процессе его развития
12. Систему действий по оптимизации финансовой модели организации можно представить
- финансовым прогнозированием
  - инвестиционным проектированием
  - бизнес-планированием
  - финансовым менеджментом
13. Финансовая политика предприятия - это:
- наука, анализирующая финансовые отношения предприятий
  - наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме
  - совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия
  - наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта
14. Стратегическими финансовыми целями коммерческой организации являются:
- максимизация прибыли
  - обеспечение ликвидности активов предприятия
  - организация системы финансового планирования и регулирования
  - обеспечение финансовой устойчивости
15. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы:
- новинки в технологии производства в данном сегменте рынка
  - масштаб предприятия
  - налоговая система
  - величина государственного долга

#### Вопросы к экзамену (8 семестр)

Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. Назовите параметры информации для составления финансовой отчетности.
2. Назовите методы анализа финансовой отчетности.
3. Назовите способы получения информации об основных финансовых показателях предприятия.
4. Перечислите информацию для проведения оценки финансовых результатов деятельности предприятия.
5. Назовите факторы, влияющие на величину финансового рычага.
6. Назовите элементы эффекта финансового рычага.
7. Назовите методы прогнозирования финансовых ресурсов.
8. Назовите источники финансирования предприятия.
9. Назовите цели использования банковского кредита.
10. Дайте определение понятия цена капитала.
11. Назовите модели финансирования текущих активов.
12. Дайте определение понятия финансовый риск.
13. Назовите виды финансовых рисков предприятия.

## 15. Перечислите этапы управления финансовыми рисками предприятия.

Вопросы для проверки уровня обученности «уметь»

1. Охарактеризуйте полезность информации, содержащейся в финансовой отчетности.
2. Охарактеризуйте уместность информации, содержащейся в финансовой отчетности.
3. Охарактеризуйте нейтральность информации, содержащейся в финансовой отчетности?
4. Сформулируйте суть эффекта финансового рычага.
5. Сформулируйте суть концепции финансового рычага.
6. Охарактеризуйте взаимосвязь стоимости различных источников финансирования.
7. Сформулируйте суть стратегии финансирования из заемных средств.
8. Охарактеризуйте долгосрочное финансирование за счет акционерного капитала.
9. Охарактеризуйте привлеченные финансовые ресурсы предприятия.
10. Охарактеризуйте технику хеджирования финансового риска.
11. Сформируйте критерии определения финансовых рисков.
12. Охарактеризуйте теории предпринимательских рисков.
13. Охарактеризуйте собственные источники финансирования предприятия.
14. Охарактеризуйте заемные источники финансирования предприятия.
15. Сформулируйте суть политики финансирования предприятия.

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. Ожидаемая доходность акций А и Б равна соответственно 12 и 25 %. Их среднее квадратическое отклонение равно 5 и 8%. Коэффициент корреляции между доходностями акций равен 0,6. Определите ожидаемую доходность и стандартное отклонение портфеля, состоящего на 40% из акций А и на 60% из акций Б.
2. Ожидаемая доходность акций А и Б равна соответственно 12 и 25 %. Их среднее квадратическое отклонение равно 5 и 8%. Коэффициент корреляции между доходностями акций равен 0,6. Определите ожидаемую доходность и стандартное отклонение портфеля, состоящего на 60% из акций А и на 40% из акций Б.
3. Компании А и Б планируют вложить денежные средства в ценные бумаги. При этом у А собственные средства составляют 70 млн.руб., а сумма возможного убытка в случае неправильного выбора объекта инвестирования может составить 1,2 млн.руб., у компании Б- 92 млн.руб., и 8 млн. руб. соответственно. Определите, какое из предприятий осуществляет менее рискованное вложение средств.
4. При вложении капитала в мероприятие А из 10 случаев была получена прибыль: 14 млн.руб. – в одном случае, 12 млн.руб. – в одном случае, 10 млн.руб. – в одном случае, 8 млн.руб. – в одном случае, 6 млн.руб. – в одном случае, 5 млн.руб. – в двух случаях, 3 млн.руб. – в трех случаях. Определите целесообразность вложения капитала исходя из средней ожидаемой прибыли с учетом ее колеблемости.
5. Половину своих средств инвестор вкладывает в акции А, половину – акции В. Стандартное отклонение для А – 10%, для В – 20%. Определите стандартное отклонение портфеля, если коэффициент корреляции составляет 0,5.
6. Половину своих средств инвестор вкладывает в акции А, половину – акции В. Стандартное отклонение для А – 10%, для В – 20%. Определите стандартное отклонение портфеля, если коэффициент корреляции составляет 1.
7. Половину своих средств инвестор вкладывает в акции А, половину – акции В. Стандартное отклонение для А – 10%, для В – 20%. Определите стандартное отклонение портфеля, если коэффициент корреляции составляет «– 1».
8. Портфель состоит из акций четырех компаний эмитентов, в которые сделаны одинаковые инвестиции. Ожидаемая доходность портфеля – 15%, по акциям А – 18%. Инвестор продает акции А и покупает акции В. Определите доходность приобретаемых акций, чтобы доходность портфеля выросла до 17%.
9. Предприятие планирует ежегодно производить и продавать 2000 единиц продукции. Планируемая цена единицы продукции – 5000 руб., переменные расходы на единицу продукции – 3000 руб., постоянные расходы в год – 1500 тыс. руб. Определите эффект производственного рычага компании.
10. Определите эффект финансового рычага с учетом особенностей налогообложения в РФ, если собственный капитал составляет 2000 тыс.руб., заемный капитал не используется, операционная прибыль (ЕВИТ) - 800 тыс.руб., ставка налога на прибыль составляет 20%.
11. Определите эффект финансового рычага с учетом особенностей налогообложения в РФ, если собственный капитал составляет 1000 тыс.руб., заемный капитал – 1000 тыс.руб., ставка рефинансирования – 7,75%, операционная прибыль (ЕВИТ) - 800 тыс.руб., ставка налога на прибыль – 20%, ставка по кредиту – 20%.
12. На сегодняшний день компания уже выпустила облигации на сумму 200 тыс.руб. (купонная ставка 12% годовых). В обращении находится 100 тысяч обыкновенных акций. Для расширения деятельности организации необходимо 350 тыс.руб. Существуют три варианта привлечения ресурсов: а) эмиссия облигаций (купонная ставка 14% годовых), б) эмиссия привилегированных акций с выплатой дивидендов по ставке 12% годовых, в) эмиссия обыкновенных акций по цене 200 рублей за акцию. Определите, величину EPS для всех возможных вариантов, если прибыль до вычета процентов и налогов составляет 2 млн.руб., а ставка налога на прибыль – 20%.
13. Компания, имеющая в обращении 100 000 обыкновенных акций, только что разместила 10 000 конвертируемых привилегированных акций номиналом 20 рублей и ставкой 6%. Планируемая чистая прибыль следующего года 325 000 рублей. Коэффициент конверсии – 2. Определите чистую прибыль на акцию, если ни одна привилегированная акция не будет конвертирована.
14. Компания, имеющая в обращении 100 000 обыкновенных акций, только что разместила 10 000 конвертируемых привилегированных акций номиналом 20 рублей и ставкой 6%. Планируемая чистая прибыль следующего года 325 000 рублей. Коэффициент конверсии – 2. Определите чистую прибыль на акцию, все привилегированные акции будут конвертированы.
15. Компании требуется увеличить размер активов на 30 000 долларов. Возможна реализация следующих вариантов финансирования: а) эмиссия обыкновенных акций номиналом 15 долларов, б) привлечение банковского кредита под 10% годовых. В настоящее время компания имеет акционерный капитал в размере 15 000 долларов (10 долларов за акцию), ЕВИТ - 5000 долларов, выпущены облигации на сумму 10 000 долларов под 8% годовых. Ставка налога на прибыль – 20%. Определите величину EPS для каждого из вариантов финансирования.

г) топ-менеджмент

9. Из перечисленных источников информации для финансового менеджера к внешним относятся

а) бухгалтерский баланс

б) прогноз социально-экономического развития отрасли

в) отчет о движении денежных средств

10. Из перечисленных источников информации к внутренним относится. . .

а) уровень инфляции

б) отчет о прибылях и убытках

в) данные статистического сборника

11. Внешним пользователем информации являются. . .

а) инвесторы

б) финансовый менеджер организации

в) главный бухгалтер организации

12. Основой информационного обеспечения финансового менеджмента является. . .

а) учетная политика организации

б) бухгалтерский баланс

в) отчет о прибылях и убытках

13. При прочих равных условиях компания с меньшим значением производственного левериджа, то есть с меньшей долей условно-постоянных расходов, может иметь ...

а) максимально низкий производственный риск

б) более низкое значение финансового левериджа

в) более высокое значение финансового левериджа

г) максимально высокий финансовый риск

14. При высоких значениях дохода на акцию (EPS), рентабельности собственного капитала (ROE), ставки дивиденда дифференциал финансового рычага обычно ...

а) отрицателен

б) равен нулю

в) положителен

г) минимален

15. При малых значениях дохода на акцию (EPS), рентабельности собственного капитала (ROE), ставки дивиденда дифференциал финансового рычага обычно ...

а) отрицателен

б) максимально высок

в) равен нулю

г) положителен

## ПКС-2

Вопросы к зачету с оценкой (7 семестр)

Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. Назовите источники формирования собственного капитала организации.

2. Перечислите источники формирования добавочного капитала организации.

3. Дайте определение понятия дивидендная политика.

4. Назовите виды дивидендной политики.

5. Перечислите факторы, определяющие дивидендную политику.

6. Назовите основные задачи финансовой политики организации.

7. Дайте определение понятия финансовый механизм.

8. Назовите элементы финансового механизма.

9. Дайте определение понятия финансовые ресурсы организации.

10. Назовите внутренние источники собственного капитала организации.

11. Назовите основные направления использования финансовых ресурсов организации.

12. Назовите методы оптимизации финансовой структуры капитала.

13. Перечислите теории начисления дивидендов.

14. Назовите подходы к формированию дивидендной политики.

15. Назовите виды политики дивидендных выплат.

Вопросы для проверки уровня обученности «уметь»

1. Охарактеризуйте порядок формирования акционерного капитала.

2. Сформулируйте суть концепции компромисса между риском и доходностью.

3 Сформулируйте суть концепции денежного потока.

4. Раскройте сущность концепции эффективности рынка капитала.

5. Сформулируйте суть концепции стоимости капитала.

6. Сформулируйте суть концепции асимметричности информации.

7. Охарактеризуйте воспроизводственную функцию финансового менеджмента.

8. Охарактеризуйте распределительную функцию финансового менеджмента.

9. Охарактеризуйте контрольную функцию финансового менеджмента.

10. Раскройте суть концепции агентских отношений.

11. Охарактеризуйте взаимосвязь между финансовым анализом и планированием.

12. Раскройте экономический смысл средневзвешенной стоимости капитала.

13. Охарактеризуйте налогообложение дивидендов.

14. Сформулируйте суть теории начисления дивидендов по остаточному принципу Ф. Модильяни и М. Миллера.

15. Сформулируйте суть теории минимизации дивидендов и сигнальная теория дивидендов.

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. По итогам года чистая прибыль компании составила 500 тысяч рублей. Средневзвешенное количество акций компаний при этом равно 11 000 шт. Кроме того, в прошедшем году компания выпустила 1000 привилегированных акций с правом получения дивидендов в сумме 20 рублей на акцию и правом конвертации одной привилегированной акции в три обыкновенные. Определите базовую прибыль на акцию.
2. По итогам года чистая прибыль компании составила 500 тысяч рублей. Средневзвешенное количество акций компаний при этом равно 11 000 шт. Кроме того, в прошедшем году компания выпустила 1000 привилегированных акций с правом получения дивидендов в сумме 20 рублей на акцию и правом конвертации одной привилегированной акции в три обыкновенные. Определите разведенную прибыль на акцию.
3. Для организации нового бизнеса компании требуется 200 000 рублей. Имеется два варианта: 1) выпуск необеспеченных долговых обязательств на сумму 100 000 рублей под 10% годовых, 100 000 обыкновенных акций номиналом 1 рубль, 2) выпуск необеспеченных долговых обязательств на сумму 20 000 рублей под 10% годовых, 180 000 обыкновенных акций номиналом 1 рубль. Прибыль до выплаты процентов и налогов планируется в размере 60 000 рублей. Ставка налога на прибыль – 20%. Определите чистую прибыль на акцию по каждому из вариантов.
4. Организация выплатила по обыкновенным акциям 100 млн.руб. дивидендов. Рыночная стоимость акций составляет 4 млрд. руб. Определите величину дивиденда на акцию, выплаченных по акциям, если в обращении находится 400 тысяч штук.
5. Определите размер дивиденда на одну обыкновенную акцию, если из общего числа акций - 12 тысяч штук, привилегированные акции составили 20%, а чистая прибыль, доступная владельцам обыкновенных акций – 168 000 рублей.
6. Собрание акционеров приняло решение 22% чистой прибыли, общая сумма которой составила 9 000 тыс. руб., направить на выплату дивидендов. При этом количество обыкновенных акций составляло 9 000 шт. номиналом 1 000 руб. Определите чистую дивиденд на акцию.
7. Распределению среди акционеров в виде дивидендов подлежит 20 млн. руб. чистой прибыли организации. В обращении находится 100 тысяч обыкновенных акций. Дивиденды, выплаченные по привилегированным акциям, составили 5 млн.руб. Определите чистую прибыль на акцию.
8. Акционерный капитал компании – 800 тыс. обыкновенных акций, цена каждой составляет 25 руб. Чистая прибыль компании составила за отчетный период – 4720 тыс.руб. К выплате в виде дивидендов объявлено 190 тыс.руб. Определите чистую прибыль на акцию.
9. Акционерный капитал компании – 800 тыс. обыкновенных акций, цена каждой составляет 25 руб. Чистая прибыль компании составила за отчетный период – 4720 тыс.руб. К выплате в виде дивидендов объявлено 190 тыс.руб. Определите дивиденд на акцию.
10. Акционерный капитал компании – 800 тыс. обыкновенных акций, цена каждой составляет 25 руб. Чистая прибыль компании составила за отчетный период – 4720 тыс.руб. К выплате в виде дивидендов объявлено 190 тыс.руб. Определите ценность акции.
11. Акционерный капитал компании – 800 тыс. обыкновенных акций, цена каждой составляет 25 руб. Чистая прибыль компании составила за отчетный период – 4720 тыс.руб. К выплате в виде дивидендов объявлено 190 тыс.руб. Определите дивидендную доходность акции.
12. Акционерный капитал компании – 800 тыс. обыкновенных акций, цена каждой составляет 25 руб. Чистая прибыль компании составила за отчетный период – 4720 тыс.руб. К выплате в виде дивидендов объявлено 190 тыс.руб. Определите дивидендное покрытие.
13. Компания имеет акционерный капитал, состоящий из 200 000 обыкновенных акций номиналом 2 рубля. Большую часть своей прибыли компания традиционно направляла на финансирование роста, что обеспечивало 12% в год. Из-за смерти основателя компании, ее перспективы ухудшились. Считается, что в будущем можно ожидать лишь 5% темпа прироста. Акционеры требуют от инвестиционных проектов компании минимальную доходность 14%. В следующем году на реализацию инвестиционных проектов компания может потратить 800 000 рублей. Определите дивиденд на акцию, если инвестиционные проекты будут финансироваться только за счет нераспределенной прибыли, а чистая прибыль в следующем году составит 2 000 000 рублей.
14. Компания А имеет следующие показатели: чистая прибыль – 40 млн.руб., количество акций в обращении – 2000, сумма дивидендов – 20 млн.руб. Определите величину дивиденда на акцию.
15. Компания А имеет следующие показатели: чистая прибыль – 40 млн.руб., количество акций в обращении – 2000, сумма дивидендов – 20 млн.руб. Определите дивидендный выход.

Итоговое тестирование (7 семестр)

1. К тактическим финансовым целям коммерческой организации можно отнести:
  - а) максимизация прибыли
  - б) сокращение издержек производства
  - в) обеспечение финансовой устойчивости предприятия
  - г) максимизация благосостояния собственников в текущем и перспективном периоде
2. Долгосрочная финансовая политика включает:
  - а) управление структурой капитала
  - б) управление кредиторской задолженностью
  - в) расчет нормативов оборотных средств
  - г) управление дебиторской задолженностью
3. Долгосрочная финансовая политика предприятия:
  - а) определяется краткосрочной финансовой политикой
  - б) существует наряду с краткосрочной финансовой политикой
  - в) оказывает влияние на краткосрочную финансовую политику
4. К объектам управления финансовой политики предприятия относятся:
  - а) финансовый рынок
  - б) капитал
  - в) денежные потоки

- а) финансовые ресурсы
- б) собственный капитал
- в) собственные активы

13. Предельная стоимость капитала показывает

- а) на сколько возрастет средневзвешенная стоимость капитала за единицу вновь привлекаемого
- б) на сколько снизится средневзвешенная стоимость капитала за единицу вновь привлекаемого
- в) среднюю цену, которую предприятие платит за пользование совокупным капиталом

14. "Налоговый щит" применяется при расчете средневзвешенной цены капитала в целях

- а) учета налоговой экономии при уплате процентов по заемному капиталу
- б) учета налоговой экономии при использовании собственных средств
- в) учета налоговой экономии при эмиссии облигаций

15. Средневзвешенная стоимость капитала отражает

- а) рентабельность капитала предприятия
- б) максимальную норму прибыли, ожидаемую инвесторами от своих вложений
- в) стоимость единицы вновь привлекаемого капитала

Вопросы к экзамену (8 семестр)

Вопросы для проверки уровня обученности «знать»

1. Назовите показатели финансового риска.
2. Назовите состав годовой и промежуточной отчетности организации.
3. Дайте определение понятия пользователь финансовой отчетности предприятия.
4. Назовите внутренних пользователей финансовой отчетности.
5. Перечислите внешних пользователей финансовой отчетности.
6. Назовите ограничения на информацию, включаемую в отчетность.
7. Назовите условия возникновения эффекта финансового рычага.
8. Назовите факторы, влияющие на дифференциал финансового рычага.
9. Назовите внешние источники собственного капитала организации.
10. Перечислите этапы разработки политики формирования собственных финансовых ресурсов организации.
11. Назовите методы кредитования коммерческих организаций.
12. Назовите виды краткосрочных кредитов.
13. Дайте определение понятия факторинг.
14. Назовите преимущества и недостатки имеет факторинга.
15. Назовите функции предпринимательских рисков.

Вопросы для проверки уровня обученности «уметь»

1. Сформулируйте принцип осторожности (консерватизма) при предоставлении информации.
2. Сформулируйте принцип оптимального соотношения затрат и выгод при предоставлении информации.
3. Охарактеризуйте дифференциал финансового рычага.
4. Охарактеризуйте налоговый корректор.
5. Охарактеризуйте кредитование путем открытия кредитной линии.
6. Сформулируйте роль привлеченных средств в финансировании предпринимательской деятельности.
7. Раскройте суть лизинга как формы кредитования организаций.
8. Сформулируйте преимущества и недостатки лизинга.
9. Раскройте сущность предпринимательских рисков.
10. Охарактеризуйте факторы предпринимательского риска.
11. Сформулируйте схему процесса управления риском.
12. Охарактеризуйте качественные методы оценки рисков.
13. Охарактеризуйте количественные методы рисков.
14. Охарактеризуйте страхование как метод минимизации финансовых рисков.
15. Охарактеризуйте диверсификацию как метод минимизации финансовых рисков.

Вопросы для проверки уровня обученности «владеть»

1. Ожидается, что в отчетном году дивиденды, выплачиваемые компанией АА по обыкновенным акциям, вырастут на 8%. В прошлом году на каждую акцию дивиденд выплачивался в сумме 0,1 долл. Определите стоимость собственного капитала компании, если текущая рыночная цена акции — 2,5 долл.
2. Компания АВ эмитировала 10%-ные долговые обязательства. Определите стоимость этого источника средств, если налог на прибыль компании составляет 20%.
3. Компания планирует эмитировать привилегированные акции номиналом 80 руб. с ежегодной выплатой дивидендов по ставке 10%. Акции будут размещаться с дисконтом в размере 5%, кроме того, эмиссионные расходы составят 3 руб. на акцию. Определите стоимость данного источника средств.
4. Для реализации инвестиционного проекта предпринимателю требуются средства в размере 100 млн руб. Банк готов предоставить кредит по номинальной процентной ставке, равной 16%. Определите эффективную годовую ставку, если кредит взят на один год на условиях ежемесячного платежа.
5. Определите значение средневзвешенной стоимости капитала, если стоимость собственного капитала равна 18%, процентная ставка по долгосрочному кредиту равна 14%, средняя ставка налогообложения — 20%, а соотношение собственного капитала с заемным равно 4 : 1.
6. Фирма имеет следующий состав источников финансирования: 500 тыс. обыкновенных акций номиналом 12 долл.; 50 тыс. привилегированных акций номиналом 80 долл.; прочие источники собственных средств — 800 тыс. долл.; облигационный заем в сумме 3,2 млн долл.; долгосрочный банковский кредит — 2,4 млн долл.; краткосрочный банковский кредит — 160 тыс. долл.; прочие краткосрочные обязательства — 380 тыс. долл. По итогам прошедшего года начислены и выплачены дивиденды по обыкновенным акциям по ставке 16%, дивиденды по привилегированным акциям по ставке 20%, проценты



1. Что характеризует уровень финансового левериджа?
  - а) зависимость величины чистой прибыли и прибыли от реализации продукции
  - б) темп изменения чистой прибыли
  - в) степень чувствительности чистой прибыли к изменению объема прибыли от реализации продукции
  - г) темп изменения выплат на акцию
2. Эффект финансового рычага означает:
  - а) увеличение доли собственного капитала
  - б) прирост рентабельности собственного капитала при использовании заемных источников
  - в) прирост денежных потоков
  - г) ускорение оборачиваемости текущих активов
3. Финансовый рычаг рассчитывается как отношение:
  - а) собственного капитала к заемному
  - б) заемного капитала к собственному
  - в) прибыли к собственному капиталу
4. Составляющие эффекта финансового рычага – это
  - а) стоимость капитала
  - б) дифференциал
  - в) сумма процентов за кредит
  - г) плечо финансового рычага
5. Стоит ли фирме брать кредит при плече финансового рычага равном 1?
  - а) стоит, так как предприятие при таком показателе может привлекать заемные средства
  - б) не стоит, так как предприятие на грани банкротства
  - в) фирма еще может набирать кредиты, но малейшая заминка в производственном процессе или повышение процентных ставок может неблагоприятно сказаться на финансовом состоянии предприятия
6. Плечо финансового рычага представляет собой:
  - а) отношение заемных средств предприятия к его собственным средствам
  - б) отношение собственных средств предприятия к заемным
  - в) разность между собственными и заемными средствами
7. Налоговый корректор:
  - а) уменьшает эффект финансового рычага
  - б) увеличивает эффект финансового рычага
  - в) не влияет на эффект финансового рычага
8. Концепция стоимости капитала заключается в том, что
  - а) чем ниже стоимость капитала, тем выше рыночная цена фирмы
  - б) чем выше стоимость капитала, тем выше рыночная цена фирмы
  - в) стоимость капитала не влияет на рыночную оценку фирмы
9. Сумма средств, которую необходимо уплатить за пользование финансовыми ресурсами, выраженная в процентах по отношению к объему этих ресурсов
  - а) цена капитала
  - б) стоимость капитала
  - в) проценты за капитал
10. Высокая доля ..... капитала повышает рыночную стоимость предприятия и его финансовую устойчивость
  - а) собственного
  - б) заемного
  - в) основного
11. Активный капитал – это
  - а) все то, чем предприятие владеет и использует в своей производственно-хозяйственной деятельности
  - б) источники средств, за счет которых были сформированы активы
  - в) денежные средства, вложенные в активы предприятия
12. Источники средств, за счет которых сформированы активы предприятия
  - а) активный капитал
  - б) пассивный капитал
  - в) финансовые ресурсы
13. Денежные средства, вложенные в активы предприятия – это
  - а) финансовые ресурсы
  - б) капитал
  - в) инвестиции
14. Обыкновенные и привилегированные акции, выпущенные предприятием, относятся к \_\_\_ капиталу.
  - а) основному
  - б) собственному
  - в) заемному
  - г) привлеченному
15. Стоимость, авансируемая в производство с целью получения прибыли, называется ...
  - а) затратами
  - б) кредитом
  - в) капиталом
  - г) выручкой

#### 6.5. Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Учебным планом не предусмотрено

## 6.6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

### Методические рекомендации по работе с конспектом лекций

Просмотрите конспект сразу после занятий. Пометьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции за помощью к преподавателю. Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Работа с рекомендованной литературой:

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности. Сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом. Чтение приносит пользу и становится продуктивным, когда сопровождается записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки, конспектирование и др. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать. План – это схема прочитанного материала, перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала. Конспект – это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов: - план-конспект – это развернутый детализированный план, в котором по наиболее сложным вопросам даются подробные пояснения, - текстуальный конспект – это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника, - свободный конспект – это четко и кратко изложенные основные положения в результате глубокого изучения материала, могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом, - тематический конспект – составляется на основе изучения ряда источников и дает ответ по изучаемому вопросу. В процессе изучения материала источника и составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым и удобным для работы.

### Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия представляют особую форму сочетания теории и практики. Их назначение – углубление проработки теоретического материала предмета путем регулярной и планомерной самостоятельной работы студентов на протяжении всего курса. Процесс подготовки к практическим занятиям включает изучение нормативных документов, обязательной и дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу. Непосредственное проведение практического занятия предполагает, например:  индивидуальные выступления студентов с сообщениями по какому-либо вопросу изучаемой темы;  фронтальное обсуждение рассматриваемой проблемы, обобщения и выводы;  решение задач и упражнений по образцу;  решение вариантных задач и упражнений;  решение ситуационных производственных (профессиональных) задач;  проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности.  выполнение контрольных работ;  работу с тестами. При подготовке к практическим занятиям студентам рекомендуется: внимательно ознакомиться с тематикой практического занятия; прочесть конспект лекции по теме, изучить рекомендованную литературу; составить краткий план ответа на каждый вопрос практического занятия; проверить свои знания, отвечая на вопросы для самопроверки; если встретятся незнакомые термины, обязательно обратиться к словарю и зафиксировать их в тетради. Все письменные задания выполнять в рабочей тетради. Практические занятия развивают у студентов навыки самостоятельной работы по решению конкретных задач.

### Методические рекомендации по подготовке к лабораторным работам

Лабораторные работы представляют одну из форм освоения теоретического материала с одновременным формированием практических навыков в изучаемой дисциплине. Их назначение – углубление проработки теоретического материала, формирование практических навыков путем регулярной и планомерной самостоятельной работы студентов на протяжении всего курса. Процесс подготовки к лабораторным работам включает изучение нормативных документов, обязательной и дополнительной литературы по рассматриваемому вопросу. Непосредственное проведение лабораторной работы предполагает:  изучение теоретического материала по теме лабораторной работы (по вопросам изучаемой темы);  выполнение необходимых расчетов и экспериментов;  оформление отчета с заполнением необходимых таблиц, построением графиков, подготовкой выводов по проделанным экспериментам и теоретическим расчетам;  по каждой лабораторной работе проводится контроль: проверяется содержание отчета, проверяется усвоение теоретического материала. Контроль усвоения теоретического материала является индивидуальным.

### Методические указания по выполнению отчёта к лабораторным работам

Основным требованием по выполнению лабораторных и практических работ является полное исчерпывающее описание всей проделанной работы, позволяющее судить о полученных результатах, степени выполнения и профессиональной подготовки студентов.

Методические указания обеспечивают комплексный подход в учебной работе студентов, единство и преемственность требований к оформлению результатов работы на разных этапах обучения. С единых позиций приведены основные требования по структуре, оформлению и содержанию отчета по лабораторным и практическим работам.

Структура отчёта:

- цель работы;
- краткие теоретические сведения;

- ход выполнения работы;
- выводы.

Дополнительными элементами:

- приложения;
- библиографический список.

Требования к содержанию отчёта:

#### 1. Титульный лист

В верхнем поле листа указывают полное наименование учебного заведения.

В среднем поле указывается вид работы, в данном случае лабораторная или практическая работа с указанием курса, по которому она выполнена, и ниже ее название. Название работы приводится без слова тема и в кавычки не заключается.

Далее ближе к правому краю титульного листа указывают фамилию, инициалы и группу учащегося, выполнившего работу, а также фамилию, инициалы преподавателя, принявшего работу.

В нижнем поле листа указывается место выполнения работы и год ее написания (без слова год).

2. Цель работы должна отражать тему работы, а также конкретные задачи, поставленные студенту на период выполнения работы. По объему цель работы в зависимости от сложности и многозадачности работы составляет от нескольких строк до 0,5 страницы.

3. Краткие теоретические сведения. В этом разделе излагается краткое теоретическое описание изучаемой в работе темы. Материал раздела не должен копировать содержание методического пособия или учебника по данной теме, а ограничивается изложением основных понятий, требующихся для дальнейшей обработки полученных результатов. Объем литературного обзора не должен превышать 1/3 части всего отчета.

4. Ход выполнения работы. В данном разделе подробно излагается методика выполнения работы, процесс получения данных и способ их обработки. Если используются стандартные пакеты компьютерных программ для обработки экспериментальных результатов, то необходимо обосновать возможность и целесообразность их применения, а также подробности обработки данных с их помощью.

5. Выводы по работе - кратко излагаются результаты работы, полученные в результате выполнения работы, а также краткий анализ полученных результатов.

Отчет по лабораторной работе оформляется на листе формата А4. Допускается оформление отчета по лабораторной работе в электронном виде средствами Microsoft Office. Текст работы должен быть напечатан через полтора интервала шрифтом Times New Roman, кегль – 12. Поля должны оставаться по всем четырем сторонам печатного листа: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10, нижнее – не менее 20 и верхнее – не 15 мм.

Для защиты лабораторной работы студент должен подготовить отчет, провести самостоятельную работу, иметь отметку о проверенном отчете.

Результаты определяются по пятибалльной системе оценок.

#### Методические рекомендации по выполнению реферата

Реферат – письменная работа объемом 8–10 страниц. Это краткое и точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы. Тему реферата студент выбирает из предложенных преподавателем или может предложить свой вариант. В реферате нужны развернутые аргументы, рассуждения, сравнения. Содержание темы излагается объективно от имени автора. Функции реферата. Информативная, поисковая, справочная, сигнальная, коммуникативная. Степень выполнения этих функций зависит от содержательных и формальных качеств реферата и для каких целей их использует. Требования к языку реферата. Должен отличаться точностью, краткостью, ясностью и простотой.

Структура реферата:

#### 1. Титульный лист

2. Оглавление (на отдельной странице). Указываются названия всех разделов (пунктов плана) реферата и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте реферата.

3. Введение. Аргументируется актуальность исследования, т.е. выявляется практическое и теоретическое значение данного исследования. Далее констатируется, что сделано в данной области предшественниками, перечисляются положения, которые должны быть обоснованы. Обязательно формулируются цель и задачи реферата.

4. Основная часть. Подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы, пункты.

План основной части может быть составлен с использованием различных методов группировки материала. В случае если используется чья-либо неординарная мысль, идея, то обязательно нужно сделать ссылку на того автора, у кого взят данный материал.

5. Заключение. Последняя часть научного текста. В краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования.

6. Приложение. Может включать графики, таблицы, расчеты.

7. Библиография (список литературы). Указывается реально использованная для написания реферата литература. Названия книг располагаются по алфавиту с указанием их выходных данных. Общие требования к построению, содержанию и оформлению».

При проверке реферата оцениваются:

- знание фактического материала, усвоение общих представлений, понятий, идей;
- характеристика реализации цели и задач исследования;
- степень обоснованности аргументов и обобщений;
- качество и ценность полученных результатов;
- использование литературных источников;
- культура письменного изложения материала;
- культура оформления материалов работы.

Правила написания научных текстов (реферат, дипломная работа):

Здесь приводятся рекомендации по консультированию студентов относительно

данного вида самостоятельной работы. Во время консультаций руководителю следует предложить к обсуждению следующие вопросы.

- Какова истинная цель Вашего научного текста – это поможет Вам разумно распределить свои силы и время.
- Важно разобраться, кто будет «читателем» Вашей работы.
- Начинать писать серьезную работу следует не раньше, чем возникнет ощущение, что по работе с источниками появились идеи, которыми можно поделиться.
- Должна быть идея, а для этого нужно научиться либо относиться к разным явлениям и фактам несколько критически (своя идея – как иная точка зрения), либо научиться увлекаться какими-то известными идеями, которые нуждаются в доработке (идея – как оптимистическая позиция и направленность на дальнейшее совершенствование уже известного).
- Писать следует ясно и понятно, стараясь основные положения формулировать четко и недвусмысленно, а также стремясь структурировать свой текст.
- Объем текста и различные оформительские требования во многом зависят от принятых в конкретном учебном заведении порядков.

#### Методические рекомендации по выполнению контрольных работ

Контрольная работа выполняется по вариантам. На бланке указывается факультет, курс, группа, ФИО студента. Вопросы строятся на основе тестовых и ситуативных заданий. В тестовых заданиях, выбирается правильный(ые) ответ(ы). При решении ситуативных заданий выбирается правильная последовательность действий в рассматриваемой ситуации. Проверка контрольной работы позволяет выявить и исправить допущенные студентами ошибки, указать, какие вопросы дисциплины ими недостаточно усвоены и требуют доработки. Студент должен внимательно ознакомиться с письменными замечаниями преподавателя и приступить к их исправлению, для чего еще раз повторить соответствующий материал.

#### Методические рекомендации по подготовке к коллоквиуму

Коллоквиумом называется собеседование преподавателя и студента по заранее определенным контрольным вопросам. Целью коллоквиума является формирование у студента навыков анализа теоретических проблем на основе самостоятельного изучения учебной и научной литературы. На коллоквиум выносятся крупные, проблемные, нередко спорные теоретические вопросы. Упор делается на монографические работы профессора-автора данного спецкурса. От студента требуется:

- владение изученным в ходе учебного процесса материалом, относящимся к рассматриваемой проблеме;
- знание разных точек зрения, высказанных в научной литературе по соответствующей проблеме, умение сопоставлять их между собой;
- наличие собственного мнения по обсуждаемым вопросам и умение его аргументировать.

Коллоквиум – это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний студентов, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у студента в процессе изучения данного источника. Однако коллоквиум не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у студента стремление к чтению дополнительной социологической литературы. Подготовка к коллоквиуму начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения коллоквиума. Как правило, на самостоятельную подготовку к коллоквиуму студенту отводится 3-4 недели. Методические указания состоят из рекомендаций по изучению источников и литературы, вопросов для самопроверки и кратких конспектов ответа с перечислением основных фактов и событий, относящихся к пунктам плана каждой темы. Это должно помочь студентам целенаправленно организовать работу по овладению материалом и его запоминанию. При подготовке к коллоквиуму следует, прежде всего, просмотреть конспекты лекций и практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы коллоквиума. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

Коллоквиум проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым студентом или беседы в небольших группах (2-3 человека). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, проверяет конспект. Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания. По итогам коллоквиума выставляется дифференцированная оценка по пятибалльной системе.

#### Методические рекомендации по устному опросу/самоподготовке

После изучения определенной темы по записям в конспекте и учебнику, а также решения достаточного количества соответствующих задач на практических занятиях и самостоятельно студенту рекомендуется, используя лист опорных сигналов, воспроизвести по памяти определения, выводы формул, формулировки основных положений и доказательств. В случае необходимости следует рекомендовать еще раз внимательно разобраться в материале. Иногда недостаточность усвоения того или иного вопроса выясняется только при изучении дальнейшего материала. В этом случае надо вернуться назад и повторить плохо усвоенный материал. Важный критерий усвоения теоретического материала – умение решать задачи или пройти тестирование по пройденному материалу. Однако преподавателю следует помнить, что правильное решение задачи может получиться в результате применения механически заученных формул без понимания сущности теоретических положений.

### Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям

Одним из видов внеаудиторной самостоятельной работы является подготовка к семинарским занятиям. Семинар – форма учебно-практических занятий, при которой студенты обсуждают сообщения, доклады и рефераты, выполненные ими по результатам учебных или научных исследований под руководством преподавателя. Преподаватель в этом случае является координатором обсуждений темы семинара, подготовка к которому является обязательной. Поэтому тема семинара и основные источники обсуждения предъявляются до обсуждения для детального ознакомления, изучения. Цели обсуждений направлены на формирование навыков профессиональной полемики и закрепление обсуждаемого материала. Семинар – это такая форма организации обучения, при которой на этапе подготовки доминирует самостоятельная работа учащихся с учебной литературой и другими дидактическими средствами над серией вопросов, проблем и задач, а в процессе семинара идут активное обсуждение, дискуссии и выступления учащихся, где они под руководством преподавателя делают обобщающие выводы и заключения. Семинар предназначен для углубленного изучения дисциплины, овладения методологией научного познания, то главная цель семинарских занятий – обеспечить студентам возможность овладеть навыками и умениями использования теоретического знания применительно к особенностям изучаемой отрасли.

### Методические рекомендации по подготовке к эссе

Одним из видов самостоятельной работы студентов является написание творческой работы по заданной либо согласованной с преподавателем теме. Творческая работа (эссе) представляет собой оригинальное произведение объемом 500-700 слов, посвященное какой-либо значимой классической либо современной проблеме в определенной теоретической и практической области. Творческая работа не является рефератом и не должна носить описательный характер, большое место в ней должно быть уделено аргументированному представлению своей точки зрения студентами, критической оценке рассматриваемого материала и проблематики, что должно способствовать раскрытию творческих и аналитических способностей. Цели написания эссе – научиться логически верно и аргументировано строить устную и письменную речь; работать над углублением и систематизацией своих философских знаний; овладеть способностью использовать основы знаний для формирования мировоззренческой позиции. Приступая к написанию эссе, изложите в одном предложении, что именно вы будете утверждать и доказывать (свой тезис). Эссе должно содержать ссылки на источники. Оригинальность текста должна быть от 80% по программе антиплагиата.

### Методические рекомендации по подготовке к докладу

Для подготовки доклада необходимо выбрать актуальную тему. Желательно, чтобы тема была интересна докладчику и вызывала желание качественно подготовить материалы. Подготовка доклада предполагает: определение цели доклада; подбор необходимого материала, определяющего содержание доклада; составление плана доклада, распределение собранного материала в необходимой логической последовательности. Композиция доклада имеет вступление, основную часть и заключение. Вступление должно содержать: название доклада; сообщение основной идеи; современную оценку предмета изложения; краткое перечисление рассматриваемых вопросов; интересную для слушателей форму изложения. Основная часть, в которой необходимо раскрыть суть темы, обычно строится по принципу отчёта. Задача основной части: представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой. Заключение – чёткое обобщение и краткие выводы по излагаемой теме.

### Методические рекомендации по подготовке к собеседованию

Собеседование – 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.

Цель собеседования: проверка усвоения знаний; умений применять знания; сформированности профессионально значимых личностных качеств.

Подготовка к собеседованию предполагает повторение пройденного материала и приобретение навыка свободного владения терминологией и фактическими данными по определенному разделу дисциплины.

### Методические рекомендации по подготовке к тестированию

Тестирование – это не только форма контроля, но и метод углубления, закрепления знаний обучающихся, так как в ходе собеседования преподаватель разъясняет сложные вопросы, возникающие у обучающегося в процессе изучения учебного материала. Однако тестирование не консультация и не экзамен. Его задача добиться глубокого изучения отобранного материала, пробудить у обучающегося стремление к чтению дополнительной экономической литературы. Зачет завершает изучение определенного раздела учебного курса и должен показать умение обучающегося использовать полученные знания в ходе подготовки и сдачи тестирования при ответах на экзаменационные вопросы. Тестирование может проводиться в устной или письменной форме. Подготовка к тестированию начинается с установочной консультации преподавателя, на которой он разъясняет развернутую тематику проблемы, рекомендует литературу для изучения и объясняет процедуру проведения тестирования. Как правило, на самостоятельную подготовку к тестированию обучающемуся отводится 2-3 недели. Подготовка включает в себя изучение рекомендованной литературы и (по указанию преподавателя) конспектирование важнейших источников. Тестирование проводится в форме индивидуальной беседы преподавателя с каждым обучающимся или беседы в небольших группах (3-5 человек). Обычно преподаватель задает несколько кратких конкретных вопросов, позволяющих выяснить степень добросовестности работы с литературой, контролирует конспект.

Далее более подробно обсуждается какая-либо сторона проблемы, что позволяет оценить уровень понимания. Проведение тестирования позволяет обучающемуся приобрести опыт работы над первоисточниками, что в дальнейшем поможет с меньшими затратами времени работать над литературой при подготовке к промежуточной аттестации.

#### Методические рекомендации по подготовке к экзамену

Изучение многих общепрофессиональных и специальных дисциплин завершается экзаменом. Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, студент ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине. Экзаменационная сессия – это серия экзаменов, установленных учебным планом. Между экзаменами интервал 2-4 дня, в течение студент систематизирует уже имеющиеся знания. На консультации перед экзаменом студенты должны быть ознакомлены с основными требованиями и получить ответы на возникающие в процессе подготовки вопросы. Необходимо ориентировать студентов на систематическую подготовку к занятиям в течение семестра, что позволит использовать время экзаменационной сессии для систематизации знаний.

#### Методические рекомендации по подготовке к зачету

В ходе подготовки к зачету студент, в первую очередь, должен систематизировать знания, полученные в ходе изучения дисциплины. К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- учебниками, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем вопросов к зачету.

После этого у обучающихся должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и лабораторных занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

### 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

<b>7.1. Рекомендуемая литература</b>	
<b>7.1.1. Основная литература</b>	
Л.1.1	Воронина М. В. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]:учебник. - Москва: Дашков и К°, 2022. - 384 с. – Режим доступа: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684427">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684427</a>
Л.1.2	Акулов В. Б. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]:учебное пособие. - Москва: ФЛИНТА, 2021. - 262 с. – Режим доступа: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=83534">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=83534</a>
<b>7.1.2. Дополнительная литература</b>	
Л.2.1	Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]:учебно-методическое пособие. - Кемерово: КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2020. - 81 с. – Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/book/145147">https://e.lanbook.com/book/145147</a>
Л.2.2	Финансовый менеджмент: практикум [Электронный ресурс]:. - пос. Караваево: КГСХА, 2020. - 40 с. – Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/book/171699">https://e.lanbook.com/book/171699</a>
<b>7.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение в том числе отечественного производства</b>	
7.2.1	Kaspersky Endpoint Security
7.2.2	Microsoft@WINHOME 10 Russian Academic OLP ILicense NoLevel Legalization GetGenuine
<b>7.3. Перечень профессиональных баз данных, информационных справочных систем и ресурсов сети Интернет</b>	
7.3.1	Электронно-библиотечная система "Лань". Режим доступа: <a href="https://e.lanbook.com/">https://e.lanbook.com/</a>
7.3.2	Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн". Режим доступа: <a href="https://biblioclub.ru/">https://biblioclub.ru/</a>
7.3.3	Электронно-библиотечная система "BOOK.ru". Режим доступа: <a href="https://book.ru/">https://book.ru/</a>
7.3.4	Компьютерная справочно-правовая система "КонсультантПлюс". Режим доступа: <a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a>

### 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

8.1	Адрес: 453850, Республика Башкортостан, р-н Мелеузовский, г. Мелеуз, ул. Смоленская, д. 34, строение 1: аудитория 16-104 - Лаборатория экономических исследований Учебная аудитория для проведения занятий, лекционного, лабораторного и практического типа; для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); для проведения групповых и индивидуальных консультаций; для текущего контроля и промежуточной аттестации : Рабочие места обучающихся; Рабочее место преподавателя, оснащенное ПЭВМ; Проектор; Экран; Классная доска; 8 рабочих мест обучающихся оснащенные ПЭВМ с подключением к сети интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета; Учебно-наглядные пособия
-----	--

### 9. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ

**ВОЗМОЖНОСТЯМИ**

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014г. № АК-44/05вн. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Студенты с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных студентов, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала. Подбор и разработка учебных материалов производится с учетом индивидуальных особенностей. Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному графику, при составлении которого возможны различные варианты проведения занятий: в академической группе и индивидуально, на дому с использованием дистанционных образовательных технологий.

**Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы**  
Руководитель ОПОП  
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. \_\_\_\_\_

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2024 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

=====

**Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы**  
Руководитель ОПОП  
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. \_\_\_\_\_

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2025 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

=====

**Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы**  
Руководитель ОПОП  
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. \_\_\_\_\_

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2026 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

=====

**Актуализация с учетом развития науки, техники, культуры, экономики, техники, технологий и социальной сферы**  
Руководитель ОПОП  
заведующая кафедрой, канд. экон. наук, доц. Миргородская М.Г. \_\_\_\_\_

Рабочая программа актуализирована, обсуждена и одобрена на заседании обеспечивающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_

Рабочая программа согласована на заседании выпускающей кафедры

**Социально-экономические науки**

Протокол от \_\_\_\_\_ 2027 г. № \_\_\_\_  
Зав. кафедрой Мельникова Е.Н. \_\_\_\_\_