

Подписано цифровой подписью: АНОО ВО
"СИБИТ"

Причина: Я утвердил этот документ
DN: ИИН ЮЛ=7707329152, E=uc@tax.gov.ru,
ОГРН=1047707030513, C=RU, S=77 Москва, L=г.
Москва, STREET="ул. Неглиная, д. 23",
O=Федеральная налоговая служба, CN=Федеральная
налоговая служба

УТВЕРЖДЕНО

Ректор

Родионов М. Г.

Приказ от 27.08.2025 № 11

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора (приема на обучение): 2025

Срок получения образования: Очная форма обучения – 4 года
 Очно-заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)
 Заочная форма обучения – 4 года 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 3 з.е.
 в академических часах: 108 ак.ч.

г. Омск, 2025

Разработчики:

Старший преподаватель, департамент очного обучения Ан
Ю. Н.

**Рецензенты:**

Калинина Н.М., доцент кафедры Экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «Омский государственный технический университет», к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2022 № 731н; "Внутренний аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н; "Статистик", утвержден приказом Минтруда России от 08.09.2015 № 605н; "Аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 19.10.2015 № 728н; "Специалист в оценочной деятельности", утвержден приказом Минтруда России от 26.11.2018 № 742н; "Специалист по организации администрирования страховых взносов", утвержден приказом Минтруда России от 28.10.2015 № 788н; "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н; "Специалист в области национальной платежной системы", утвержден приказом Минтруда России от 27.04.2023 № 345н; "Специалист по микрофинансовым операциям", утвержден приказом Минтруда России от 22.04.2015 № 238н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по ипотечным кредитам и займам", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 172н; "Специалист по операциям на межбанковском рынке", утвержден приказом Минтруда России от 14.11.2016 № 643н; "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 09.10.2018 № 626н; "Специалист по кредитному брокериджу", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 175н; "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 14.11.2016 № 646н; "Специалист по работе с залогами", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 176н; "Специалист по лизинговой деятельности", утвержден приказом Минтруда России от 26.06.2017 № 515н; "Специалист рынка ценных бумаг", утвержден приказом Минтруда России от 23.03.2015 № 184н; "Страховой брокер", утвержден приказом Минтруда России от 10.03.2015 № 155н; "Специалист по страхованию", утвержден приказом Минтруда России от 06.07.2020 № 404н; "Актuariй", утвержден приказом Минтруда России от 18.11.2016 № 667н; "Специалист по прогнозированию и экспертизе цен на товары, работы и услуги", утвержден приказом Минтруда России от 03.12.2019 № 764н; "Специалист по организации персонифицированного учета пенсионных прав застрахованных лиц", утвержден приказом Минтруда России от 29.10.2015 № 801н; "Специалист по организации назначения и выплаты пенсии", утвержден приказом Минтруда России от 28.10.2015 № 785н; "Специалист по организации и установлению выплат социального характера", утвержден приказом Минтруда России от 28.10.2015 № 787н; "Специалист по экономике труда", утвержден приказом Минтруда России от 17.11.2020 № 795н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1		Руководитель образовательного программы	Родионов М. Г.	Согласовано	27.08.2025, № 11

Содержание

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)
2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Место дисциплины в структуре ОП
4. Объем дисциплины и виды учебной работы
5. Содержание дисциплины
 - 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий
 - 5.2. Содержание разделов, тем дисциплины
6. Рекомендуемые образовательные технологии
7. Оценочные материалы текущего контроля
8. Оценочные материалы промежуточной аттестации
9. Порядок проведения промежуточной аттестации
10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
 - 10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы
 - 10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся
 - 10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине
 - 10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование
11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - раскрытие содержания, принципов, целей и задач финансового менеджмента, практических аспектов разработки и принятия эффективных инвестиционных и финансовых решений

Задачи изучения дисциплины:

- формирование знаний об особенностях развития финансового менеджмента; представления: об управлении активами и пассивами организации; о стратегии и тактике финансового управления в современной экономике;
- формирование современных подходов к анализу финансовых аспектов управленческих решений;
- овладение современными методиками оценки эффективности принимаемых финансовых и инвестиционных решений.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-3 Способен провести аудит достоверности финансовой отчетности организации, проанализировать риски для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании

ПК-3.1 Знает способ проведения аудита достоверности финансовой отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств; методы идентификации и управления финансовыми и инвестиционными рисками при принятии организационно-управленческих решений

Знать:

ПК-3.1/Зн6 Методы анализа финансового состояния, финансовых результатов ключевых показателей эффективности деятельности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств для принятия управленческих решений

ПК-3.2 Умеет проводить анализ финансовой отчетности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств и принимать организационно-управленческие решения, в том числе об инвестировании и финансировании

Уметь:

ПК-3.2/Ум6 Оценить финансовое состояние организации и основные финансово-экономические показатели деятельности предприятий различных форм собственности, организаций и ведомств и разработать рекомендации по его улучшению

ПК-5 Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

ПК-5.1 Знает основные положения нормативно-правовых актов и типовые методики, регламентирующие порядок расчета экономических и социально-экономических показателей деятельности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств

Знать:

ПК-5.1/Зн2 Методологию и методику анализа экономических и социально-экономических показателей и оценки эффективности и факторов влияния на результаты деятельности

ПК-5.1/Зн3 Построение экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей эффективного управления предприятиями различных форм собственности, организациями, ведомствами

ПК-5.1/Зн4 Систему показателей, используемых для планирования, анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия

ПК-5.2 Умеет производить расчет экономических и социально-экономических показателей деятельности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств

Уметь:

ПК-5.2/Ум2 Формировать рекомендации по основным направлениям финансовой деятельности предприятия

ПК-5.2/Ум3 Применять инструменты построения прогнозов и планов, контроля реализации и оценки финансовой эффективности деятельности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств

ПК-6 Способен осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, оценивать их кредитоспособность, оформлять выдачу и обеспечивать сопровождение кредитов, проводить межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК-6.1 Знает нормативно-правовую и экономически обоснованную основу принятия мотивированных управленческих решений по текущей деятельности финансовой организации: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, оценка их кредитоспособности, оформление выдачи и обеспечение сопровождения кредитов, проведение межбанковских расчетов и расчетов по экспортно-импортным операциям

Знать:

ПК-6.1/Зн8 Правовые основы инвестиционной банковской деятельности, особенности посреднической инвестиционной деятельности банков, показатели, характеризующие инвестиционную политику, современные стандарты и операции инвестиционной банковской деятельности

ПК-6.1/Зн9 Методы анализа финансовой и статистической отчетности при проведении финансового мониторинга

ПК-6.2 Умеет осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, проводить критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые; осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, финансовых органов, публично-правовых образований и контролировать их выполнение

Уметь:

ПК-6.2/Ум11 Рассчитывать и анализировать показатели, характеризующие инвестиционную деятельность банка, интерпретировать полученную информацию

ПК-6.2/Ум12 Применять результаты анализа финансовой и статистической отчетности при осуществлении финансового мониторинга

ПК-6.2/Ум13 Осуществлять работу с информационно-правовыми базами данных, поиска, обработки и анализа информации для достижения целей финансового мониторинга

ПК-6.2/Ум14 Разрабатывать и реализовывать рекомендации в рамках мероприятий по предупреждению, выявлению и пресечению операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

ПК-6.2/Ум15 Обосновывать рекомендации по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятий в результате проведения финансового мониторинга

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Финансовый менеджмент» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах):
Очная форма обучения - 5, Очно-заочная форма обучения - 5, Заочная форма обучения - 5.

Предшествующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Финансы и кредит;

Последующие дисциплины (практики) по связям компетенций:

Аудит;

Банковская система РФ;

Бухгалтерский учет и отчетность;

Государственный финансовый контроль;

Инвестиционный анализ;

Контроль и ревизия;

Оценка стоимости бизнеса;

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы;

Практикум по финансам и кредиту;

производственная практика (преддипломная);

Страхование;

Ценообразование;

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Пятый семестр	108	3	56	2	36	18	43	Зачет (9)
Всего	108	3	56	2	36	18	43	9

Очно-заочная форма обучения

Период	Трудоемкость (часы)	Трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)

обучения	Общая тру (час)	Общая тру (ЗЕТ)	Контактн (часы,	Консульта	Лекционн (час)	Практичес (час)	Самостоятел (час)	Промежуточ (час)
Пятый семестр	108	3	38	2	24	12	66	Зачет (4)
Всего	108	3	38	2	24	12	66	4

Заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Консультации (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Пятый семестр	108	3	8	2	4	2	96	Зачет (4)
Всего	108	3	8	2	4	2	96	4

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий

(часы промежуточной аттестации не указываются)

Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотношенные с результатами освоения программы
Раздел 1. Финансовый менеджмент	99	2	36	18	43	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1 ПК-6.2
Тема 1.1. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией	6		2	2	2	
Тема 1.2. Информационное обеспечение финансового менеджмента	5		2		3	
Тема 1.3. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования	5		2		3	

Тема 1.4. Управление долгосрочными источниками финансирования	4		2		2
Тема 1.5. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага	7		2	2	3
Тема 1.6. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.	6		2	2	2
Тема 1.7. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании	6		2	2	2
Тема 1.8. Стоимость бизнеса	5		2		3
Тема 1.9. Управление инвестициями на предприятии	5		2		3
Тема 1.10. Финансовые инструменты	4		2		2
Тема 1.11. Риск и доходность портфельных инвестиций	5		2		3
Тема 1.12. Риск и доходность финансовых активов	4		2		2
Тема 1.13. Основы финансового планирования и бюджетирования	6		2	2	2
Тема 1.14. Антикризисное финансовое управление в контексте несостоятельности	5		2		3
Тема 1.15. Сущность, содержание и классификация инвестиционного банковского бизнеса	7		2	2	3
Тема 1.16. Инвестиционная политика банков и факторы, ее определяющие	7		2	2	3
Тема 1.17. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	12	2	4	4	2
Итого	99	2	36	18	43

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотношенные с результатами освоения программы
----------------------------	-------	--------------	--------------------	----------------------	------------------------	---

Раздел 1. Финансовый менеджмент	104	2	24	12	66	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1 ПК-6.2
Тема 1.1. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией	7		2	2	3	
Тема 1.2. Информационное обеспечение финансового менеджмента	6		2		4	
Тема 1.3. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования	6		2		4	
Тема 1.4. Управление долгосрочными источниками финансирования	5		2		3	
Тема 1.5. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага	8		2	2	4	
Тема 1.6. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.	7		2	2	3	
Тема 1.7. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании	7		2	2	3	
Тема 1.8. Стоимость бизнеса	6		2		4	
Тема 1.9. Управление инвестициями на предприятии	6		2		4	
Тема 1.10. Финансовые инструменты	5		2		3	
Тема 1.11. Риск и доходность портфельных инвестиций	6		2		4	
Тема 1.12. Риск и доходность финансовых активов	5		2		3	
Тема 1.13. Основы финансового планирования и бюджетирования	5			2	3	
Тема 1.14. Антикризисное финансовое управление в контексте несостоятельности	4				4	
Тема 1.15. Сущность, содержание и классификация инвестиционного банковского бизнеса	6			2	4	
Тема 1.16. Инвестиционная политика банков и факторы, ее определяющие	4				4	
Тема 1.17. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	11	2			9	
Итого	104	2	24	12	66	

Заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Консультации	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соответствующие результатам освоения программы
Раздел 1. Финансовый менеджмент	104	2	4	2	96	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1 ПК-6.2
Тема 1.1. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией	4				4	
Тема 1.2. Информационное обеспечение финансового менеджмента	6				6	
Тема 1.3. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования	6				6	
Тема 1.4. Управление долгосрочными источниками финансирования	6		2		4	
Тема 1.5. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага	6				6	
Тема 1.6. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.	4				4	
Тема 1.7. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании	4				4	
Тема 1.8. Стоимость бизнеса	6				6	
Тема 1.9. Управление инвестициями на предприятии	8			2	6	
Тема 1.10. Финансовые инструменты	6		2		4	
Тема 1.11. Риск и доходность портфельных инвестиций	6				6	
Тема 1.12. Риск и доходность финансовых активов	4				4	
Тема 1.13. Основы финансового планирования и бюджетирования	4				4	
Тема 1.14. Антикризисное финансовое управление в контексте несостоятельности	6				6	

Тема 1.15. Сущность, содержание и классификация инвестиционного банковского бизнеса	6				6
Тема 1.16. Инвестиционная политика банков и факторы, ее определяющие	6				6
Тема 1.17. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	16	2			14
Итого	104	2	4	2	96

5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Финансовый менеджмент

Тема 1.1. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией

Финансовый менеджмент как наука управления финансами организации в современных условиях. Предмет и задачи курса, связь с основными финансово-экономическими дисциплинами. Система целей и задач финансового менеджмента. Организационная структура управления финансами организации. Роль и функции финансового директора и финансового менеджера в компании. Базовые концепции и принципы финансового менеджмента. Финансовый механизм.

Финансовая отчетность как информационная база для принятия управленческих решений в области финансов. Базовые финансовые показатели, их сущность, формулы расчета, направления использования.

Тема 1.2. Информационное обеспечение финансового менеджмента

Состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности. Понятие отчетности. Управленческая и финансовая отчетность в системе финансового менеджмента. Внешние и внутренние пользователи финансовой отчетности. Концептуальные принципы составления отчетности в странах с развитой рыночной экономикой. Финансовая отчетность в Российской Федерации, особенности ее состава и содержания.

Приемы анализа финансовой отчетности. Финансовая отчетность и оценка финансового положения предприятия.

Основные принципы и логика анализа финансово-хозяйственной деятельности. Экспресс-анализ финансово-хозяйственной деятельности; углубленный анализ финансово-хозяйственной деятельности. Методика анализа финансового положения предприятия с использованием финансовых коэффициентов. Показатели и модели оценки ликвидности и платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности. Использование аналитических показателей в учетно-аналитической работе.

Тема 1.3. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования

ннее и внешнее финансирование: взаимосвязь и направления использования. Основные способы внешнего финансирования. Экономическое различие, преимущества и недостатки долгового и долевого финансирования. Принципы и критерии выбора источников внешнего финансирования. Факторы, определяющие структуру капитала.

Расчет стоимости собственного и заемного капитала, средняя и предельная цена капитала. Критерии оптимизации структуры капитала. Эффект «налогового щита».

Оценка взаимосвязи между стоимостью капитала и потребностью в нем.

Распределение прибыли. Понятие и расчеты нормы распределения и внутренних темпов роста. Дивидендная политика и политика развития производства. Виды дивидендной политики. Коэффициенты реинвестирования и дивидендного выхода. Коэффициент устойчивости экономического роста.

Тема 1.4. Управление долгосрочными источниками финансирования

Этапы разработки политики привлечения предприятием заемных средств. Определение целей привлечения заемных средств. Определение предельного объема привлечения заемных средств. Оценка стоимости привлечения заемного капитала. Определение соотношения объема заемных средств, привлекаемых на кратко- и долгосрочной основе. Долгосрочные финансовые обязательства. Модели управления источниками долгосрочного финансирования. Банковский кредит и его формы. Этапы разработки политики привлечения банковского кредита.

Тема 1.5. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага

Понятие финансового риска, основные влияющие факторы. Методы оценки и управления финансовыми рисками. Две модели финансового рычага (левериджа): сущность, направления использования, критерии принятия управленческих решений.

Влияние эффекта финансового рычага на результативность финансово-хозяйственной деятельности компании.

Тема 1.6. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.

Структура активов компании. Основной и оборотный капитал. Задачи управления основным и оборотным капиталом.

Оборачиваемость и рентабельность текущих активов. Постоянный и переменный оборотный капитал. Финансово-эксплуатационные потребности (формирование и управление). Расчет производственного, финансового и операционного циклов.

Управление запасами.

Управление дебиторской задолженностью. Разработка кредитной политики компании, цели и задачи. Система скидок. Роль факторинга и учета векселей в управлении оборотным капиталом. Особенности создания резерва по сомнительным долгам.

Управление денежными средствами. Основные понятия: прибыль и поток денежных средств. Анализ денежных потоков: сущность и значение. Методы составления отчетов о движении денежных средств.

Тема 1.7. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании

Цели и задачи операционного анализа. Классификация затрат для целей операционного анализа. Основные направления операционного менеджмента. Алгоритм и направления использования анализа чувствительности. Показатели эффекта операционного (производственного) рычага, методы расчета и сущность. Оценка и прогнозирование предпринимательского риска.

Порог рентабельности и запас финансовой прочности. Взаимосвязь между запасом финансовой прочности и силой воздействия операционного рычага.

Тема 1.8. Стоимость бизнеса

Понятие оценки стоимости предприятия (бизнеса). Терминология оценки. два источника формирования дохода при использовании предприятия два вида стоимости предприятия. Внешняя и внутренняя информация. Финансовый анализ деятельности предприятия. Риск, понятие и виды.

Тема 1.9. Управление инвестициями на предприятии

Понятие, задачи и классификация инвестиций. Понятие и субъекты инвестиционной деятельности. Принципы инвестирования. Элементы и этапы управления инвестиционной деятельностью на предприятии. Инвестиционная политика: понятие и этапы разработки. Основные формы реального инвестирования. Политика управления реальными инвестициями. Особенности финансовых инвестиций. Формы финансового инвестирования.

Тема 1.10. Финансовые инструменты

Содержание понятия финансового инструмента. Подходы к трактовке понятия «финансовые инструменты». Виды финансовых инструментов и их характеристики. Классификация финансовых инструментов.

Тема 1.11. Риск и доходность портфельных инвестиций

Формы реальных инвестиций и особенности управления ими. Виды инвестиционных проектов и требования к их разработке. Принципы и методы оценки эффективности реальных инвестиционных проектов. Управление реализацией реальных инвестиционных проектов. Принципы и последовательность формирования инвестиционного портфеля предприятия. Особенности формирования и оценки портфеля реальных инвестиционных проектов.

Тема 1.12. Риск и доходность финансовых активов

Принятие решения по финансовым инвестициям. Формы финансовых инвестиций и особенности управления ими. Финансовые инструменты и оценка их инвестиционных качеств. Факторы, определяющие инвестиционные качества финансовых инструментов. Модели, принципы и методы оценки эффективности отдельных финансовых инструментов инвестирования.

Тема 1.13. Основы финансового планирования и бюджетирования

Понятие планирования и бюджетирования. Организационные структуры в организации: децентрализация и централизация. Общий бюджет предприятия: понятие, структура, функции, и алгоритм составления. Взаимосвязь и процесс подготовки операционного и финансового бюджетов. Структура операционного бюджета. Бюджет продаж, затратные бюджеты и бюджет финансовых результатов. Структура финансового бюджета. Особенности составления бюджета денежных потоков, бюджета капитальных вложений и бюджетного баланса.

Бюджетирование и процесс управления им. Построение системы гибкого и скользящего бюджетирования. Контроль исполнения бюджета и регулирование. Анализ отклонений и формирования гибких смет.

Тема 1.14. Антикризисное финансовое управление в контексте несостоятельности

Сущность и задачи антикризисного финансового управления. Содержание процесса антикризисного финансового управления. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия. Экспресс-диагностика кризисных симптомов финансового состояния предприятия. Фундаментальная диагностика финансового кризиса предприятия.

Количественные и качественные показатели потенциального банкротства. «Z-модель» Альтмана. Российские модели оценки потенциального банкротства. Финансовые коэффициенты, определяющие критерии банкротства. Финансовые и количественные способы минимизации потенциальной угрозы банкротства.

Тема 1.15. Сущность, содержание и классификация инвестиционного банковского бизнеса

Особенности и задачи банковских инвестиций в экономику государства, их взаимосвязь с финансовыми отношениями, с финансовой сферой.

Нормативные документы, регулирующие инвестиционную деятельность банков в Российской Федерации.

Инфраструктура инвестиционного процесса. Понятие, виды и роль финансовых посредников в инвестиционном процессе. Финансовые посредники: банки, небанковские финансово-кредитные институты, инвестиционные институты. Типы банков как участников инвестиционного рынка. Виды и характеристика небанковских инвестиционных институтов.

Этапы инвестирования. Характеристика инвестиционной сферы. Основные направления деятельности банка в инвестиционной сфере.

Особенности формирования российской банковской системы и оценка ее инвестиционного потенциала. Общая характеристика становления и современного состояния российской банковской системы в инвестиционной сфере.

Тема 1.16. Инвестиционная политика банков и факторы, ее определяющие

Понятие и элементы инвестиционной политики банков. Основные этапы разработки инвестиционной политики. Определение целей инвестиционной деятельности и разработка основных направлений инвестиционной политики банка.

Определение источников финансирования инвестиций. Факторы, определяющие инвестиционную политику банков. Анализ, оценка и мониторинг инвестиционной политики коммерческого банка.

Тема 1.17. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

Финансовый мониторинг: цель, субъекты, объекты. Финансовый мониторинг как вид финансового контроля. Принципы финансового мониторинга. Социально-экономическое и политическое значение финансового мониторинга.

Меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Использование перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Порядок составления перечня и его доведения до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Правовые основы системы ПОД/ФТ. Финансовые и нефинансовые организации, представители нефинансовых отраслей и профессий.

Системы финансового мониторинга в кредитных учреждениях. Финансовый мониторинг Банка России.

6. Рекомендуемые образовательные технологии

При преподавании дисциплины применяются разнообразные образовательные технологии в зависимости от вида и целей учебных занятий.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях в следующих формах:

- проблемные лекции;
- лекция-беседа;
- лекции с разбором практических ситуаций.

Семинарские занятия по дисциплине ориентированы на закрепление теоретического материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления профессиональной деятельности посредством активизации и усиления самостоятельной деятельности обучающихся.

Большинство практических занятий проводятся с применением активных форм обучения, к которым относятся:

- 1) устный опрос студентов с элементами беседы и дискуссии по вопросам, выносимым на практические занятия;
- 2) групповая работа студентов, предполагающая совместное обсуждение какой-либо проблемы (вопроса) и выработку единого мнения (позиции) по ней (метод группового обсуждения, круглый стол);
- 3) контрольная работа по отдельным вопросам, целью которой является проверка знаний студентов и уровень подготовленности для усвоения нового материала по дисциплине.

На семинарских занятиях оцениваются и учитываются все виды активности студентов: устные ответы, дополнения к ответам других студентов, участие в дискуссиях, работа в группах, инициативный обзор проблемного вопроса, письменная работа.

7. Порядок проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация: Очная форма обучения, Зачет, Пятый семестр.

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

Промежуточная аттестация: Очно-заочная форма обучения, Зачет, Пятый семестр.

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

Промежуточная аттестация: Заочная форма обучения, Зачет, Пятый семестр.

1. Работа с тестовыми заданиями
2. Выполнение итоговой работы

8. Оценочные материалы текущего контроля

Раздел 1. Финансовый менеджмент

Контролируемые ИДК: ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-5.1 ПК-5.2 ПК-6.1 ПК-6.2

Тема 1.1. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 1 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

- 1. Цели и задачи финансового менеджмента в современных рыночных условиях.
- 2. Финансовый менеджмент как система управления.
- 3. Роль финансового директора в компании.
- 4. Информационная база финансового менеджмента.
- 5. Сущность и цели финансового анализа.
- 6. Классификация методов и приемов финансового анализа.
- 7. Анализ ликвидности и платежеспособности компании.
- 8. Анализ финансовой устойчивости компании.
- 9. Оценка деловой активности компании.
- 10. Показатели рыночной активности компании

Тема 1.2. Информационное обеспечение финансового менеджмента

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.3. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,

- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.4. Управление долгосрочными источниками финансирования

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.5. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 2(семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Что характеризуют показатели эффекта финансового рычага?
2. Как определить целесообразность использования заемного капитала?
3. Объясните механизм действия финансового рычага на показатели рентабельности собственного капитала компании.
4. Верно ли утверждение: «чем выше доля заемных средств, тем выше рентабельность собственного капитала»?
5. Почему силу воздействия финансового рычага принимают за уровень финансового риска?
6. Может ли какой-либо из показателей финансового рычага принимать отрицательные значения?
7. Как изменяются показатели финансового рычага при росте прибыли?

Тема 1.6. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 3 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Назовите основные элементы оборотного капитала компании.
2. В чем заключается смысл понятия «собственный оборотный капитал»?
3. Назовите основные модели финансирования оборотных активов.
4. На чем основан расчетный механизм модели EOQ?
5. Что подразумевается под «оптимальным размером заказа»?
6. Что представляет собой точка возобновления заказа?
7. Что такое система ABC?
8. Назовите основные цели управления дебиторской задолженностью.
9. Какие формы реализации продукции в кредит может использовать компания?
10. Почему компании выгодно использовать продажи в кредит?
11. В каких случаях покупателям не выгодно использовать предложенные скидки?
12. В каких случаях предприятие имеет право уменьшать налогооблагаемую базу на величину резерва по сомнительным долгам?
13. Назовите основные формы рефинансирования дебиторской задолженности.
14. Назовите основные причины, по которым предприятию необходимо иметь на счетах свободные денежные средства.
15. В чем состоит сущность модели Баумола?
16. Что такое «чистый денежный поток»?
17. Перечислите основные группы денежных потоков.
18. К какой величине должен стремиться чистый денежный поток у стабильно работающей компании? Почему?
19. В чем состоит основное отличие прямого и косвенного методов составления отчета о движении денежных средств?

Тема 1.7. Управление затратами и финансовыми результатами деятельности компании

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 4 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. На что указывает сила операционного рычага (операционного левеиджа) и какие факторы оказывают влияние на данный показатель?
2. Что такое валовая маржа и каков ее экономический смысл?
3. Классификация затрат для целей операционного анализа.
4. Точка безубыточности и ее экономический смысл. Какой объем производства называется критическим?
5. Что характеризует запас финансовой прочности предприятия? В каких единицах он может рассчитываться?
6. Как изменяются постоянные затраты на единицу продукции с ростом объема продаж?
7. Как изменяется сила воздействия операционного рычага с ростом объема продаж?
8. При каком объеме продаж действие операционного рычага максимально?
9. Почему силу воздействия операционного рычага связывают с величиной производственного риска?

10. Существует ли взаимосвязь между запасом финансовой прочности и величиной производственного риска? Если да, то в чем она выражается?

Тема 1.8. Стоимость бизнеса

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.9. Управление инвестициями на предприятии

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.10. Финансовые инструменты

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.11. Риск и доходность портфельных инвестиций

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.12. Риск и доходность финансовых активов

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.13. Основы финансового планирования и бюджетирования

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 5 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

- 1. Основная информация для составления бюджета
- 2. Этапы составления операционного бюджета организации
- 3. Этапы составления финансового бюджета организации
- 4. Основные бюджетные показатели. 5. Перечислите основные этапы процесса бюджетирования.
- 6. Каковы основные функции и структура бюджета.
- 7. Какие элементы балансового отчета изменяются в зависимости от объема продаж?
- 8. Какой бюджет является основным в процессе разработки генерального бюджета.

Тема 1.14. Антикризисное финансовое управление в контексте несостоятельности

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

Тема 1.15. Сущность, содержание и классификация инвестиционного банковского бизнеса

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 6 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

- 1. Понятие инвестиционного банковского бизнеса
- 2. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Виды инвестиционных банков
- 3. Классификация форм и видов банковских инвестиций
- 4. Двойственный характер инвестиционной деятельности банков.
- 5. Формы инвестиционной деятельности коммерческих банков.
- 6. Треугольник инвестиционных качеств объектов банковского инвестирования.

Тема 1.16. Инвестиционная политика банков и факторы, ее определяющие

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 7 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

- 1. Формулирование целей инвестиционной деятельности.
- 2. Разработка основных направлений инвестиционной политики.
- 3. Определение источников финансирования инвестиций.
- 4. Факторы, определяющие инвестиционную политику банков.
- 5. Процесс регулирования банковских инвестиционных рисков.
- 6. Методы анализа банковских инвестиционных рисков.

Тема 1.17. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга

Форма контроля/оценочное средство: Посещение и работа на лекционных и практических занятиях

Вопросы/Задания:

1. Посещение занятий:

- а) посещение лекционных и практических занятий,
- б) соблюдение дисциплины.

2. Работа на лекционных занятиях:

- а) ведение конспекта лекций,
- б) уровень освоения теоретического материала,
- в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору.

3. Работа на практических занятиях:

Практическое занятие 8 (семинар).

Вопросы к обсуждению:

1. Актуальные проблемы правового регулирования отношений в сфере экономики.
2. Российская система противодействия легализации преступных доходов и финансирования терроризма.
3. Государственный финансовый мониторинг.
4. Методология расследования экономических преступлений.
5. Внутренний контроль и аудит в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.

Практическое занятие 9 (решение кейс-задач)

Кейс- задача 1

Соберите информацию об изменениях в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кейс- задача 2

Проведите структурирование изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по направлениям:

- 1) по субъектам финансового мониторинга,
- 2) по видам операций с денежными средствами
- 3) по формам контроля.

Кейс- задача 3

Определите влияние изменений в российском законодательстве в текущем году в сфере финансового мониторинга и противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на деятельность субъектов финансового мониторинга.

Кейс- задача 4

Используя открытые сетевые информационные ресурсы, подберите в качестве примера две - три недавние публикации, посвященные проблеме бегства капитала (утечка, вывод). Проанализируйте, что понимают авторы под бегством капитала. Обсудите, как связана эта проблема с целью и задачами государства в сфере финансового мониторинга.

Кейс- задача 5

Из годового отчета Росфинмониторинга за текущий год выбрать схемы финансовых расследований о махинациях, выявленных за данный период в бюджетной, в банковской и небанковской сферах. Отразить объёмы хищений и оформить в табличном варианте. Написать выводы.

9. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Очная форма обучения, Пятый семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-3.1 ПК-5.1 ПК-6.1 ПК-3.2 ПК-5.2 ПК-6.2

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 6.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 7.

Очно-заочная форма обучения, Пятый семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-3.1 ПК-5.1 ПК-6.1 ПК-3.2 ПК-5.2 ПК-6.2

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 6.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 7.

Заочная форма обучения, Пятый семестр, Зачет

Контролируемые ИДК: ПК-3.1 ПК-5.1 ПК-6.1 ПК-3.2 ПК-5.2 ПК-6.2

Вопросы/Задания:

1. Работа с тестовыми заданиями

Тестовые задания представлены в Приложении 6.

2. Выполнение итоговой работы

Примерный перечень вопросов к зачету и типовые практические задания представлены в Приложении 7.

10. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

10.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Финансовый менеджмент: учебник / В. И. Абрамов, П. А. Бойко, В. С. Осипов, Н. Д. Эриашвили, Т. У. Турманидзе. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2023. - 272 с. - 978-5-238-03667-0. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700164> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Финансовый менеджмент: учебник / М. И. Ермилова, Н. В. Грызунова, М. Е. Косов, Ю. С. Церцеил. - Москва: Юнити-Дана, 2023. - 256 с. - 978-5-238-03679-3. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=712620> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент: учебное пособие / В. Б. Акулов. - 6-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА, 2021. - 262 с. - 978-5-9765-0039-6. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83534> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Латышева, Л. А. Финансовый менеджмент: учебник / Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2020. - 364 с. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700774> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Черутова, М. И. Финансовый менеджмент: учебное пособие / М. И. Черутова. - 5-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА, 2021. - 102 с. - 978-5-9765-0140-9. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93656> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

4. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент: учебник / М. В. Воронина. - 3-е изд., стер. - Москва: Дашков и К°, 2022. - 384 с. - 978-5-394-04551-6. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684427> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

5. Финансовый менеджмент: учебно-методическое пособие по образовательной программе 38.03.02.11 «Финансовый менеджмент» (направление 38.03.02 «Менеджмент»): учебно-методическое пособие / В. Ю. Барашьян, А. М. Усенко, М. А. Чирская, В. Д. Бджола, О. Г. Журавлева; под ред. В. Ю. Барашьян. - Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2021. - 298 с. - 978-5-7972-2854-7. - Текст: электронный // Директ-Медиа: [сайт]. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682183> (дата обращения: 30.01.2025). - Режим доступа: по подписке

10.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://www.ebiblioteka.ru> - Базы данных East View

Ресурсы «Интернет»

1. <http://www.sibit.sano.ru> - Официальный сайт образовательной организации
2. <http://do.sano.ru> - Система дистанционного обучения Moodle (СДО Moodle)
3. <http://www.gov.ru> - Федеральные органы власти
4. <http://www.garant.ru> - Справочная правовая система «Гарант»
5. <http://www.ilo.org> - Международная организация труда
6. <http://www.diss.rsl.ru> - Электронная библиотека диссертаций РГБ
7. <http://menegerbook.net> - Электронная библиотека книг по менеджменту
8. <http://www.edic.ru> - Большой энциклопедический и исторический словарь онлайн

10.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

При подготовке и проведении учебных занятий по дисциплине студентами и преподавателями используются следующие современные профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1. Электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (<http://www.biblioclub.ru>).
2. Интегрированная библиотечно-информационная система ИРБИС64 (<http://lib.sano.ru>).
3. Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
4. Электронная справочная система ГИС Омск.

10.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Институт располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются следующие помещения, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения:

Для лекций, семинаров (практических), групповых, индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, ГИА

Мультимедийная учебная аудитория № 210

Перечень оборудования

- Аудиоколонка - 5 шт.
- Доска маркерная - 1 шт.
- Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
- Проектор - 1 шт.
- Стол - 37 шт.
- Стол преподавателя - 1 шт.
- Стул - 74 шт.
- Стул преподавателя - 1 шт.
- Трибуна - 1 шт.
- Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian

Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus

2GIS

Мультимедийная учебная аудитория № 211

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 5 шт.

Доска маркерная - 1 шт.

Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.

Проектор - 1 шт.

Стол - 27 шт.

Стол преподавателя - 1 шт.

Стул - 54 шт.

Стул преподавателя - 1 шт.

Трибуна - 1 шт.

Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian

Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus

2GIS

Мультимедийная учебная аудитория № 301

Перечень оборудования

Доска - 1 шт.

Стол - 18 шт.

Стол преподавателя - 1 шт.

Стул - 36 шт.

Стул преподавателя - 1 шт.

Тематические иллюстрации - 0 шт.

Трибуна - 1 шт.

Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Учебная аудитория № 302

Перечень оборудования

Доска маркерная - 1 шт.
Стол - 18 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 36 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Трибуна - 1 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 303

Перечень оборудования

Доска маркерная - 1 шт.
Стол - 15 шт.
Стол преподавателя - 30 шт.
Стул - 1 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Трибуна - 1 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)
Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)
Не используется.

Мультимедийная учебная аудитория № 304

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.
Доска маркерная - 1 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Проектор - 0 шт.
Стол - 18 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 36 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Трибуна - 1 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.
Экран - 0 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows 10

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus
2GIS

Мультимедийная учебная аудитория № 312

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Проектор - 1 шт.
Тематические иллюстрации - 0 шт.
Учебно-наглядные пособия - 0 шт.
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows XP Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus
2GIS

Мультимедийная учебная аудитория № 422

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.
Доска маркерная - 1 шт.
Интерактивная доска - 1 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Стол - 13 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 26 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Трибуна - 1 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows
Microsoft Office 2007 standart Win32 Russian
Microsoft Windows 8 Professional Russian

Перечень информационно-справочных систем
(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus
2GIS

Для лекций, семинаров (практических), групповых и индивидуальных консультаций,
текущего контроля, промежуточной аттестации
Мультимедийная учебная аудитория № 305

Перечень оборудования

Аудиоколонка - 2 шт.
Доска маркерная - 1 шт.
Информационная доска - 1 шт.
Компьютер с выходом в Интернет - 1 шт.
Круглый стол - 3 шт.
Ноутбук DELL - 8 шт.
Ноутбук HP - 2 шт.
Персональный компьютер - 1 шт.
Проектор - 1 шт.
Стеллаж - 2 шт.
Стол одноместный - 10 шт.
Стол преподавателя - 1 шт.
Стул - 27 шт.
Стул преподавателя - 1 шт.
Трибуна - 1 шт.
Экран - 1 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

MariaDB 10.11 (x64)
Microsoft Office 2016 standart Win64 Russian
Adobe Acrobat Reader
Kaspersky Endpoint Security для Windows

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Consultant Plus
2GIS

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного, компьютерного
оборудования и хранения элементов мультимедийных лабораторий
Специальное помещение № 420

Перечень оборудования

Запасные части для компьютерного оборудования - 0 шт.
Наушники для лингафонного кабинета - 0 шт.
Паяльная станция - 1 шт.
Персональный компьютер - 4 шт.
Планшетный компьютер - 15 шт.
Сервер - 10 шт.
Стеллаж - 0 шт.
Стол - 4 шт.
Стул - 4 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования
Специальное помещение № 003

Перечень оборудования

Запасные части для столов и стульев - 0 шт.

Материалы для сопровождения учебного процесса - 0 шт.

Наборы слесарных инструментов для обслуживания учебного оборудования - 0 шт.

Станок для сверления - 0 шт.

Стеллаж - 0 шт.

Угловая шлифовальная машина - 0 шт.

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

Не используется.

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

11. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)

ВИДЫ И ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Успешное освоение теоретического материала по дисциплине требует самостоятельной работы, нацеленной на усвоение лекционного теоретического материала, расширение и конкретизацию знаний по разнообразным вопросам дисциплины. Самостоятельная работа студентов предусматривает следующие виды:

1. Аудиторная самостоятельная работа студентов – выполнение на практических занятиях и лабораторных работах заданий, закрепляющих полученные теоретические знания либо расширяющие их, а также выполнение разнообразных контрольных заданий индивидуального или группового характера (подготовка устных докладов или сообщений о результатах выполнения заданий, выполнение самостоятельных проверочных работ по итогам изучения отдельных вопросов и тем дисциплины);

2. Внеаудиторная самостоятельная работа студентов – подготовка к лекционным, практическим занятиям, лабораторным работам, повторение и закрепление ранее изученного теоретического материала, конспектирование учебных пособий и периодических изданий, изучение проблем, не выносимых на лекции, написание тематических рефератов, выполнение индивидуальных практических заданий, подготовка к тестированию по дисциплине, выполнение итоговой работы.

Большое значение в преподавании дисциплины отводится самостоятельному поиску студентами информации по отдельным теоретическим и практическим вопросам и проблемам.

При планировании и организации времени для изучения дисциплины необходимо руководствоваться п. 5.1 или 5.2 рабочей программы дисциплины и обеспечить последовательное освоение теоретического материала по отдельным вопросам и темам (Приложение 2).

Наиболее целесообразен следующий порядок изучения теоретических вопросов по дисциплине:

1. Изучение справочников (словарей, энциклопедий) с целью уяснения значения основных терминов, понятий, определений;
2. Изучение учебно-методических материалов для лекционных, практических занятий, лабораторных работ;
3. Изучение рекомендуемой основной и дополнительной литературы и электронных

информационных источников;

4. Изучение дополнительной литературы и электронных информационных источников, определенных в результате самостоятельного поиска информации;

5. Самостоятельная проверка степени усвоения знаний по контрольным вопросам и/или заданиям;

6. Повторное и дополнительное (углубленное) изучение рассмотренного вопроса (при необходимости).

В процессе самостоятельной работы над учебным материалом рекомендуется составить конспект, где кратко записать основные положения изучаемой темы. Переходить к следующему разделу можно после того, когда предшествующий материал понят и усвоен. В затруднительных случаях, встречающихся при изучении курса, необходимо обратиться за консультацией к преподавателю.

При изучении дисциплины не рекомендуется использовать материалы, подготовленные неизвестными авторами, размещенные на неофициальных сайтах неделового содержания. Желательно, чтобы используемые библиографические источники были изданы в последние 3-5 лет. Студенты при выполнении самостоятельной работы могут воспользоваться учебно-методическими материалами по дисциплине, представленными в электронной библиотеке института, и предназначенными для подготовки к лекционным и семинарским занятиям.

Контроль аудиторной самостоятельной работы осуществляется в форме дискуссии и собеседования. Контроль внеаудиторной самостоятельной работы студентов осуществляется в форме устного или письменного опроса. Промежуточный контроль знаний в форме экзамена осуществляется посредством письменного тестирования, включающего вопросы и задания для самостоятельного изучения.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Оценка компетенций на различных этапах их формирования осуществляется в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации, Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания и технологической картой дисциплины (Приложение 1).

Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего и промежуточного контроля представлены в Приложении 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена/зачета в виде выполнения тестирования и/или итоговой работы.

Итоговые задания разрабатываются по основным вопросам теоретического материала и позволяют осуществлять промежуточный контроль знаний и степени усвоения материала.

При проведении промежуточной аттестации студентов по дисциплине могут формироваться варианты тестов, относящихся ко всем темам дисциплины (Приложение 6)

Оценка знаний студентов осуществляется в соответствии с Положением о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в Институте, и технологической картой дисциплины

ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ НА ЭТАПЕ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

1) Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)

При преподавании дисциплины «Финансовый менеджмент» применяются разнообразные образовательные технологии в зависимости от вида и целей учебных занятий.

Теоретический материал излагается на лекционных занятиях в следующих формах:

- проблемные лекции;
- лекция-беседа.

Семинарские занятия по дисциплине «Финансовый менеджмент» ориентированы на закрепление теоретического материала, изложенного на лекционных занятиях, а также на приобретение дополнительных знаний, умений и практических навыков осуществления

профессиональной деятельности посредством активизации и усиления самостоятельной деятельности обучающихся.

Большинство практических занятий проводятся с применением активных форм обучения, к которым относятся:

- 1) устный опрос студентов с элементами беседы и дискуссии по вопросам, выносимым на практические занятия;
- 2) групповая работа студентов, предполагающая совместное обсуждение какой-либо проблемы (вопроса) и выработку единого мнения (позиции) по ней (метод группового обсуждения);
- 3) контрольная работа по отдельным вопросам, целью которой является проверка знаний студентов и уровень подготовленности для усвоения нового материала по дисциплине.

На семинарских занятиях оцениваются и учитываются все виды активности студентов: устные ответы, дополнения к ответам других студентов, участие в дискуссиях, работа в группах, инициативный обзор проблемного вопроса, письменная работа.

2) Письменное задание

Формируемые компетенции: ПК-3, ПК-5, ПК-6

Письменное задание (реферат)

Цели и задачи реферата.

Целью работы является обобщение и систематизация теоретического материала в рамках исследуемой проблемы.

В процессе выполнения работы решаются следующие задачи:

1. Формирование информационной базы:

- анализ точек зрения зарубежных и отечественных специалистов в области финансового менеджмента;
- конспектирование и реферирование первоисточников в качестве базы для сравнения, противопоставления, обобщения;
- анализ и обоснование степени изученности исследуемой проблемы;
- подготовка библиографического списка исследования.

2. Формулировка актуальности темы:

- отражение степени важности исследуемой проблемы в современной теории и практике;
- выявление соответствия задачам теории и практики, решаемым в настоящее время;
- определение места выбранной для исследования проблемы в финансовом менеджменте.

3. Формулировка цели и задач работы:

- изложение того, какой конечный результат предполагается получить при проведении теоретического исследования;
- четкая формулировка цели и разделение процесса ее достижения на этапы;
- выявление особенностей решения задач (задачи - это те действия, которые необходимо предпринять для достижения поставленной в работе цели).

В результате написания реферата студент изучает и анализирует информационную базу с целью установления теоретических зависимостей, формулирует понятийный аппарат, определяет актуальность, цель и задачи работы.

Обязательными составляющими элементами реферата являются:

титulusный лист;

содержание;

введение;

основное содержание, разделенное на разделы (параграфы, пункты, подпункты), расположенные и поименованные согласно плану; в них аргументировано и логично раскрывается избранная тема в соответствии с поставленной целью; обзор литературы; описание применяемых методов, инструментов, методик, процедур в рамках темы исследования; анализ примеров российского и зарубежного опыта, отражающих тему исследования и т.д..

заключение;

список использованных источников;

приложения.

Требования к оформлению письменных работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и курсовых работ, одобренных решением Ученого совета (протокол № 8 от 29.04.2020 г.).

Темы реферата выбирают в соответствии с Приложением 4.

3) Практическое задание

Формируемые компетенции: ПК-3, ПК-5, ПК-6

Кейс - описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Обучающиеся должны исследовать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы основываются на реальном фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Цель кейса - научить обучающихся анализировать проблемную ситуацию, возникшую при конкретном положении дел, и выработать решение; научить работать с информационными источниками, перерабатывать ее из одной формы в другую.

В процессе выполнения кейса решаются следующие задачи:

- Формирование и развитие информационной компетентности;
- Развитие умений искать новые знания, анализировать ситуации;
- Развитие навыков самоорганизации, самостоятельности, инициативности;
- Развитие умений принимать решения, аргументировать свою позицию.

Обязательными составляющими элементами кейса являются:

титульный лист;
основная часть;
заключение;
список использованных источников;
приложения

Кейс представлен в Приложении 5.

Требования к оформлению практических работ представлены в Методических указаниях к содержанию, оформлению и критериям оценивания письменных, практических и курсовых работ, одобренных решением Ученого совета (протокол № 8 от 29.04.2020 г.).

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся по дисциплине основана на использовании Положения о балльной и рейтинговой системах оценивания, принятой в институте, и технологической карты дисциплины.

Текущий контроль:

- посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия) - 0-35 баллов;
- письменное задание (реферат) - 0-25 баллов;
- практическое задание (кейс) - 0-50 баллов.

Промежуточная аттестация:

- итоговая работа - 25 баллов.

Максимальное количество баллов по дисциплине – 100.

Максимальное количество баллов по результатам текущего контроля – 75.

Максимальное количество баллов на экзамене – 25.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебный план курса «Финансовый менеджмент» предполагает в основе изучения предмета использовать лекционный материал и основные источники литературы, а в дополнение - семинарские занятия.

Кроме традиционных лекций и семинарских занятий (перечень и объем которых указаны) целесообразно в процессе обучения использовать и активные формы обучения.

Примерный перечень активных форм обучения:

- 1) беседы и дискуссии;

- 2) кейсы и практические ситуации;
- 3) индивидуальные творческие задания;
- 4) творческие задания в группах;
- 5) практические работы.

На лекциях студенты должны получить систематизированный материал по теме занятия: основные понятия и положения финансового менеджмента, методы финансового менеджмента.

Семинарские занятия предполагают более детальную проработку темы по каждой изучаемой проблеме, анализ теоретических и практических аспектов финансового менеджмента. Для этого разработаны подробные вопросы, обсуждаемые на семинарских занятиях, практические задания, темы рефератов и тесты. При подготовке к семинарским занятиям следует акцентировать внимание на значительную часть самостоятельной практической работы студентов.

Для более успешного изучения курса преподавателю следует постоянно отсылать студентов к учебникам, периодической печати. Освоение всех разделов курса предполагает приобретение студентами навыков применения инструментов и методов финансового менеджмента, умение работать с научной литературой.

При изучении курса наряду с овладением студентами теоретическими положениями курса уделяется внимание приобретению практических навыков с тем, чтобы они смогли успешно применять их в своей профессиональной деятельности.

Большое значение при проверке знаний и умений придается тестированию и подготовке рефератов по темам курса.

Активные формы семинаров открывают большие возможности для проверки усвоения теоретического и практического материала.

Основная учебная литература, представленная учебниками и учебными пособиями, охватывает все разделы программы по дисциплине «Финансовый менеджмент». Она изучается студентами в процессе подготовки к семинарским и практическим занятиям, экзамену. Дополнительная учебная литература рекомендуется для самостоятельной работы по подготовке к семинарским и практическим занятиям, при написании рефератов.

Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.
- для лиц с нарушениями опорнодвигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены вузом или могут использоваться собственные технические средства. Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на выполнение заданий

текущего контроля. Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и обучающихся инвалидов устанавливается с учётом индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

Технологическая карта дисциплины

Наименование дисциплины	Финансовый менеджмент
Количество зачетных единиц	3
Форма промежуточной аттестации	Зачет

№	Виды учебной деятельности студентов	Форма отчетности	Баллы (максимум)
Текущий контроль			
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и		
2	Выполнение письменного задания (реферат)	Письменная работа	
3	Выполнение практического задания (кейс)	Письменная работа	
Промежуточная аттестация			
4	Выполнение итоговой работы	Итоговая работа, тест	
Итого по дисциплине:			100

« ____ » _____ 20 ____ г.

Преподаватель _____ / _____
 (уч. степень, уч. звание, должность, ФИО преподавателя) Подпись

Тематическое планирование самостоятельной работы студентов

Тема, раздел	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма	Задания для самостоятельной работы	Форма контроля
1. Содержание финансового менеджмента и его место в системе управления организацией	2	3	4	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания
2. Информационное обеспечение финансового менеджмента	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания
3. Формирование капитала компании и оптимизация структуры источников финансирования	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
4. Управление долгосрочными источниками финансирования	2	3	4	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
5. Управление финансовыми рисками компании на основе показателей финансового рычага	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.

6. Управление активами компании. Управление оборотным капиталом.	2	3	4	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
7. Финансовыми результатами деятельности компании	2	3	4	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
8. Стоимость бизнеса	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
9. Управление инвестициями на предприятии	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
10. Финансовые инструменты	2	3	4	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
11. Риск и доходность портфельных инвестиций	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.

12. Риск и доходность финансовых активов	2	3	4	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
13. Основы финансового планирования и бюджетирования	2	3	4	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
14. Антикризисное финансовое управление в контексте несостоятельности	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
15. Сущность, содержание и классификация инвестиционного банковского бизнеса	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
16. Инвестиционная политика банков и факторы, ее определяющие	3	4	6	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
17. Правовые и методические основы организации финансового мониторинга	2	9	14	Работа с учебной литературой. Подготовка реферата. Подготовка к практическим занятиям. Подготовка к тестированию.	Беседа и опрос. Защита реферата. Оценка работы на практических занятиях. Проверка тестового задания.
ИТОГО	43	66	96		

Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе текущего контроля

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Посещение и работа на лекционных и практических занятиях (собеседование, контрольная работа, круглый стол и дискуссия)	1. Посещение занятий: а) посещение лекционных и практических занятий, б) соблюдение дисциплины. 2. Работа на лекционных занятиях: а) ведение конспекта лекций, б) уровень освоения теоретического материала, в) активность на лекции, умение формулировать вопросы лектору. 3. Работа на практических занятиях: а) уровень знания учебно-программного материала, б) умение выполнять задания, предусмотренные программой курса, в) практические навыки работы с освоенным материалом.	0-35
2	Письменное задание	1. Новизна текста: а) актуальность темы исследования; б) новизна и самостоятельность в постановке проблемы, формулирование нового аспекта известной проблемы в установлении новых связей (межпредметных, внутрипредметных, интеграционных); в) умение работать с исследованиями, критической литературой, систематизировать и структурировать материал; г) явленность авторской позиции, самостоятельность оценок и суждений; д) стилевое единство текста, единство жанровых черт. 2. Степень раскрытия сущности вопроса: а) соответствие плана теме письменного задания; б) соответствие содержания теме и плану письменного задания; в) полнота и глубина знаний по теме; г) обоснованность способов и методов работы с материалом; д) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме). 3. Обоснованность выбора источников: а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.). 4. Соблюдение требований к оформлению: а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и	0-25

		культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму письменного задания.	
3	Практическое задание	1. Анализ проблемы: а) умение верно, комплексно и в соответствии с действительностью выделить причины возникновения проблемы, описанной в практическом задании. 2. Структурирование проблем: а) насколько четко, логично, последовательно были изложены проблемы, участники проблемы, последствия проблемы, риски для объекта. 3. Предложение стратегических альтернатив: а) количество вариантов решения проблемы, б) умение связать теорию с практикой при решении проблем. 4. Обоснование решения: а) насколько аргументирована позиция относительно предложенного решения практического задания; б) уровень владения профессиональной терминологией. 5. Логичность изложения материала: а) насколько соблюдены общепринятые нормы логики в предложенном решении, б) насколько предложенный план может быть реализован в текущих условиях.	0-50

Показатели и критерии оценивания компетенций на этапе промежуточной аттестации

№ п/п	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1	Итоговая работа	Количество баллов за тест пропорционально количеству правильных ответов на тестовые задания. После прохождения теста суммируются результаты выполнения всех заданий для выставления общей оценки за тест.	0-25

Номер темы для выполнения реферата определяется по таблице:

Первая буква фамилии студента	№ темы реферата
А	1.
Б	2.
В	3.
Г	4.
Д	5.
Е, Ё	6.
Ж	7.
З	8.
И	9.
К	10.
Л	11.
М	12.
Н	13.
О	14.
П	15.
Р	16.
С	17.
Т	18.
У	19.
Ф	20.
Х	21.
Ц	22.
Ч	23.
Ш	24.
Щ	25.
Э	26.
Ю	27.
Я	28.

Примерная тематика рефератов (формируемые компетенции ПК-3, ПК-5)

1. Комплексные методики оценки финансового состояния предприятия (ПК-3: 31)
2. Методика анализа показателей финансового состояния предприятия (ПК-3: 31)
3. Разработка управленческих решений по результатам анализа финансового состояния. предприятия (ПК-3: 31)
4. Показатели и методы анализа финансовых результатов предприятия (ПК-3: 31)
5. Методика анализа финансовых результатов деятельности предприятия (ПК-3: 31)
6. Статистические методы анализа финансовых результатов деятельности предприятий (ПК-3: 31)
7. Анализ финансового состояния как инструмент управления финансами хозяйствующего субъекта (ПК-3: 31)
11. Характеристика факторов и методы их оценки влияния на результативные показатели хозяйственной деятельности предприятий (ПК-5: 31)
12. Оценка влияния факторов на эффективность деятельности предприятий (ПК-5: 31)

13. Применение методов и моделей финансового менеджмента для экономического обоснования решений по управлению оборотным капиталом (ПК-5: 32)
14. Построение экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей (ПК-5: 32)
15. Использование факторинга в управлении оборотным капиталом российских компаний (ПК-5: 32)
16. Система показателей комплексной оценки хозяйственной деятельности (ПК-5: 33)
17. Система сбалансированных показателей в управлении финансовой деятельностью предприятия (ПК-5: 33)
18. Показатели эффективности финансово-хозяйственной деятельности: оценка и анализ (ПК-5: 33)
19. Планирование показателей плана финансово-хозяйственной деятельности организации (ПК-5: 33)
20. Показатели финансового состояния плана финансово-хозяйственной деятельности предприятия (ПК-5: 33)
21. Финансовый менеджмент в системе управления современным банком (ПК-6: 31)
22. Формирование, оценка и управление инвестиционным портфелем банка (ПК-6: 31)
23. Банковские риски системы инвестирования, анализ и управление ими (ПК-6: 31)
24. Зарубежный опыт инвестиционной деятельности банков и возможности его использования в российских условиях (ПК-6: 31)
25. Инвестиционная политика банков и факторы, ее определяющие (ПК-6: 31)
26. Диверсификация активов банка и обеспечения как способ снижения инвестиционного риска (ПК-6: 31)
27. Финансовый анализ и оценка финансового состояния предприятия в системе финансового мониторинга и управления (ПК-6: 32)
28. Первичный финансовый мониторинг: система внутреннего контроля, ее элементы и особенности в финансовых и нефинансовых организациях (ПК-6: 32)

Таблица выбора варианта выполнения кейса

	Первая буква фамилии студента
<u>Кейс 1</u>	<u>А-Ж</u>
<u>Кейс 2</u>	<u>З-Т</u>
<u>Кейс 3</u>	<u>У-Я</u>

Кейс 1**Задание к кейсу:**

1. На основе данных бухгалтерской отчетности провести оценку финансового состояния предприятия, рассчитав основные финансово-экономические показатели его деятельности предприятий, сформулировать выводы (результаты расчетов представить в таблицах 1-5) (**ПК-3: У1**).
2. Разработать рекомендации направленные на улучшение показателей финансовой деятельности предприятия (**ПК-5: У1**).
3. Спрогнозировать размер прибыли методом операционного рычага (**ПК-5: У2**).
4. Предложить мероприятия по совершенствованию контроля реализации предложенных мероприятий (**ПК-5: У2**).

Характеристика деятельности ООО «ЛУКОЙЛ-Западная Сибирь»

ООО «ЛУКОЙЛ-Западная Сибирь» добывает около 40% углеводородов Группы «ЛУКОЙЛ». Предприятие образовано в 1995 году, является 100% дочерним обществом Компании.

ЛУКОЙЛ-Западная Сибирь работает на территории крупных северных энергетических регионов России: Тюменской области, Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, Ямало-Ненецкого автономного округа в пределах 121 лицензионного участка, суммарная площадь которых составляет почти 80 тыс. км².

Основной задачей является реализация масштабных нефтегазодобывающих проектов с использованием инновационных технологий и современного оборудования, наращивание ресурсной базы, сохранение благоприятной окружающей среды, рациональное использование природных ресурсов, укрепление экономической стабильности и развитие социальной инфраструктуры в регионах деятельности.

Агрегированный баланс ООО «ЛУКОЙЛ-Западная Сибирь»

Показатель	Значение показателя		
	в тыс. руб.		
	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020
1	2	3	4
Актив			
1. Внеоборотные активы	652 523 290	700 240 84 5	708 260 28 7
в том числе: основные средства	563 444 792	597 765 81 0	605 814 59 1
нематериальные активы	183 975	265 929	454 418
2. Оборотные, всего	202 549 044	166 204 85 2	90 658 236
в том числе: запасы	12 302 238	11 843 429	11 751 222

дебиторская задолженность	73 971 184	86 075 143	78 146 242
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	114 764 288	65 977 560	3 124
Пассив			
1. Собственный капитал	628 353 322	627 353 74 6	617 952 91 2
2. Долгосрочные обязательства, всего	55 703 283	63 944 859	62 342 635
в том числе: заемные средства	—	—	—
3. Краткосрочные обязательства, всего	171 015 729	175 147 09 2	118 622 97 6
в том числе: заемные средства	—	—	10 295 396
Валюта баланса	855 072 334	866 445 69 7	798 918 52 3

Финансовые результаты деятельности ООО «ЛУКОЙЛ-Западная Сибирь»

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		
	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1. Выручка	860 226 881	849 688 545	529 237 808
2. Расходы по обычным видам деятельности	722 876 829	716 959 002	510 398 815
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	137 350 052	132 729 543	18 838 993
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 323 608	2 472 167	384 292
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	135 026 444	135 201 710	19 223 285
6. Проценты к уплате	—	—	1 401 012
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-21 431 980	-21 539 584	-2 631 284
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	113 594 464	113 662 126	15 190 989

Аналитические таблицы

Таблица 1

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Излишек/ недостаток платеж. средств тыс. руб.,
2019					
A1.		≥	П1.		
A2.		≥	П2.		
A3.		≥	П3.		
A4.		≤	П4.		
2020					
A1.		≥	П1.		
A2.		≥	П2.		
A3.		≥	П3.		
A4.		≤	П4.		

Таблица 2

Динамика коэффициентов ликвидности

Наименование	2019	2020	Отклонение
Коэффициент текущей (общей) ликвидности			
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности			
Коэффициент абсолютной ликвидности			

Таблица 3

Анализ финансовой устойчивости

Коэффициент	2019	2020
Коэффициент финансовой независимости		
Коэффициент финансовой зависимости		
Коэффициент концентрации заемного капитала		
Чистые активы		
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств		
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами		

Таблица 4

Расчет показателей деловой активности

Показатель	2019	2020
Коэффициент оборачиваемости текущих активов		
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала		
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности		
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности		
Скорость оборота оборотных активов		
Скорость оборота собственного капитала		
Скорость оборота дебиторской задолженности		
Скорость оборота кредиторской задолженности		

Таблица 5

Показатели рентабельности

Показатель	2019	2020
Коэффициент рентабельности основной деятельности		
Коэффициент рентабельности продаж		
Коэффициент рентабельности активов		
Рентабельность затрат		
Эффективность внеоборотного капитала (фондоотдача)		
Рентабельность оборотного капитала		
Рентабельность собственного капитала		

Кейс 2

Исходные данные

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации был создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 2 декабря 1990 года. Учредителем являлся Центральный банк РСФСР. 22 марта 1991 года общее собрание акционеров Сберегательного банка РСФСР своим решением утвердило Устав Акционерного коммерческого Сберегательного банка РСФСР, зарегистрированного в Центральном банке РСФСР 20 июня 1991 года. На сегодняшний день ПАО Сбербанк, являясь современным, универсальным, крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ, удовлетворяет потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг.

ПАО Сбербанк уверенно сохраняет за собой позиции лидирующего кредитного института Российской Федерации. ПАО Сбербанк уверенно сохраняет за собой позиции лидирующего кредитного института Российской Федерации.

По состоянию на 1 октября 2020 года доля ПАО Сбербанк составила:

- в капитале банковской системы – 41,3% (-0,2 п.п. к 01.10.2019);
- в активах банковской системы – 31,1% (+0,6 п.п. к 01.10.2019);
- на рынке кредитования физических лиц – 41,4% (+0,4 п.п. к 01.10.2019);
- на рынке кредитования юр. лиц доля – 32,3% (+0,9 п.п. к 01.10.2019);
- на рынке вкладов населения – 44,6% (+0,8 п.п. к 01.10.2019);
- на рынке привлечения средств юридических лиц (включая индивидуальные предпринимателей) – 23,9% (+1,9 п.п. к 01.10.2019).

Таблица 1

Динамика активов ПАО Сбербанк, млрд. руб.

Показатель	на 1 октября 2019 г.		на 1 октября 2020 г.		Темп роста, %
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	
Денежные средства и их эквиваленты	2 083,2		2 395,5		
Кредиты и авансы клиентам	20 363,5		22 946,8		
Ценные бумаги	4 369,7		5 687,8		
Прочие активы	3 142,5		4 093,7		
Итого активов	29 958,9		35 123,8		

Портфель ценных бумаг ПАО Сбербанк в основном представлен долговыми инструментами и главным образом используется для управления ликвидностью (Рис. 1, 2).

Степень риска активов – это результат воздействия различных факторов, специфичных для каждого их вида:

- для инвестиционных операций с ценными бумагами – это уровень финансовой устойчивости эмитента, условия выпуска и обращения ценных бумаг, их котируемость и т.д.
- для вложения в кредитные операции – это уровень кредитного риска и качество кредитного портфеля.

Портфель ценных бумаг ПАО Сбербанк в основном представлен государственными долговыми ценными бумагами, то есть преимущественно сконцентрирован в инструментах с фиксированной доходностью..

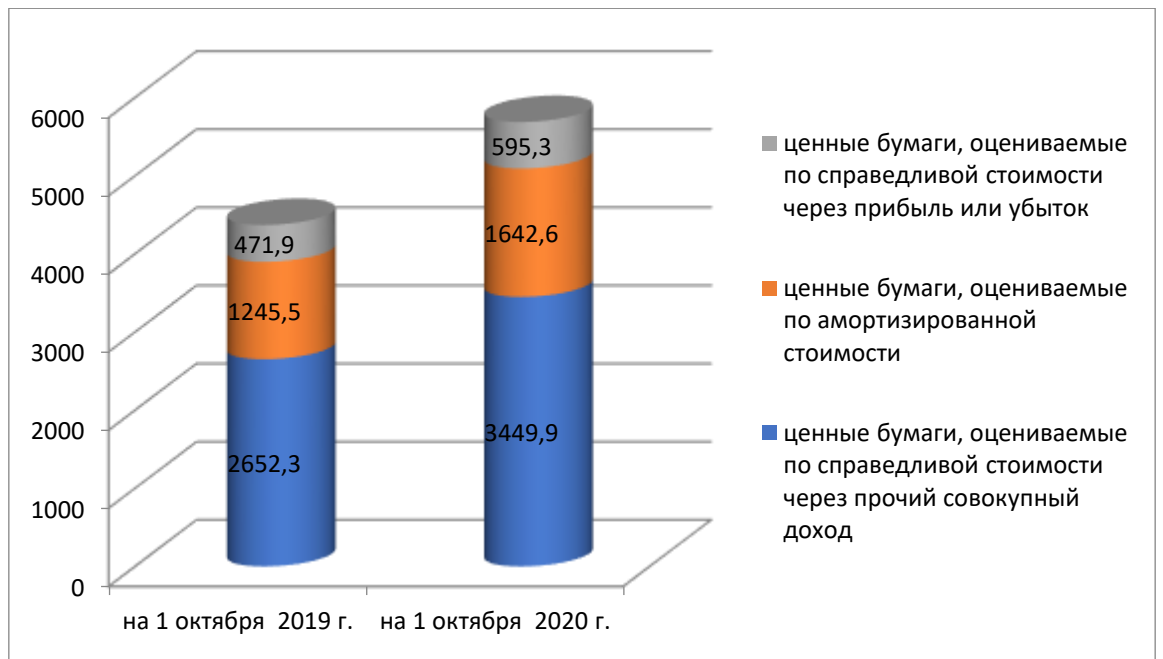


Рис. 1. Ценные бумаги ПАО Сбербанк по портфелям, млрд. руб.

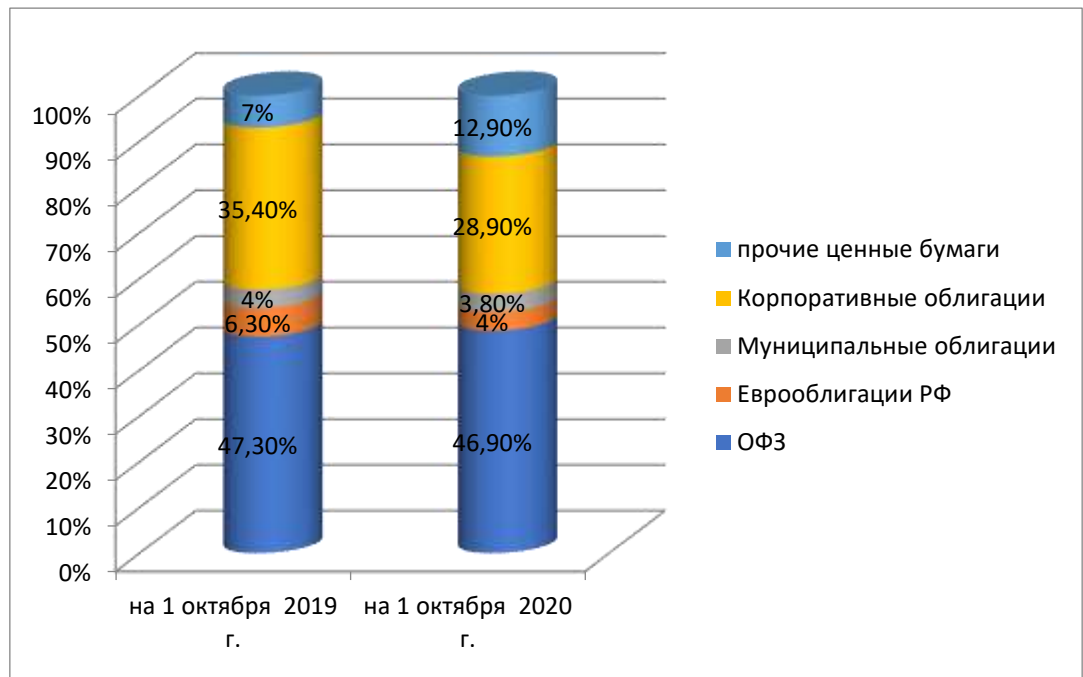


Рис. 2. Ценные бумаги ПАО Сбербанк по видам, %

Задание к кейсу (ПК-6: У1):

1. Заполните недостающие данные в Таблице 1, сформулируйте выводы по результатам расчетов.
2. На основе данных Рис. 1, 2 дайте характеристику структуре и динамике инвестиционного портфеля ПАО Сбербанк.
3. Какие выводы можно сделать о ликвидности, рискованности и доходности инвестиционного портфеля ПАО Сбербанк?
4. Определите тип инвестиционной политики ПАО Сбербанк, ответ аргументируйте.

Кейс 3

Задание (ПК-6: У2, У3, У4, У5):

1. Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/cor%20риэлторы%20публ.pdf>) проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков

2. Используя информацию с официального сайта Банка России (приказы об отзыве лицензии) (https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/PartSelectorState1/) проанализируйте динамику отозванных Банком России лицензий за нарушения законодательства в области ПОД/ФТ за последние 10 лет. Заполните таблицу, сделайте выводы. Представьте динамику исследуемых показателей на графике.

Год	Названия кредитных организаций, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций	Количество, кредитных организаций, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций, ед.	Всего кредитных организаций (действующих), ед.	Удельный вес, кредитных организаций, у которых отозвали (аннулировали) лицензии на осуществление банковских операций, %
2010				
.....				
2020				

Итоговый тест по дисциплине «Финансовый менеджмент»**1. Объектом финансового менеджмента являются:**

- а) система финансовых показателей
- б) доходы от всех видов деятельности
- в) правовое и информационное обеспечение, финансовые отношения, финансовые инструменты, финансовые методы и финансовые показатели
- г) группа лиц, реализующих движение финансовых ресурсов и финансовых отношений
- д) активы и пассивы предприятия, формирующиеся в процессе текущей деятельности и осуществления инвестиций

2. Субъектами финансового менеджмента не могут выступать:

- а) должностные лица финансовой службы, либо работники, которые осуществляют целенаправленное управление денежными потоками, кругооборотом стоимости и финансовыми ресурсами предприятия
- б) совокупность условий осуществления денежного потока, кругооборота стоимости, движения финансовых ресурсов и финансовых отношений
- в) денежные потоки и финансовые ресурсы предприятия
- г) финансовая инфраструктура предприятия

3. К функциям финансового менеджмента не относятся:

- а) фискальная функция
- б) управление финансовыми рисками
- в) управление капиталом
- г) управление активами

4. Основной целью финансового менеджмента является:

- а) минимизация финансовых рисков
- б) максимизация прибыли
- в) увеличение рыночной стоимости акций
- г) обеспечение благосостояния собственников предприятия

5. В механизм финансового менеджмента не включаются:

- а) система регулирования финансов предприятий
- б) система финансовых инструментов
- в) система финансовых рычагов
- г) система финансовых методов

6. К финансовым ресурсам относятся:

- а) налоги:
- б) страховые платежи
- в) бюджетные и внебюджетные фонды, фонды накопления и потребления, национальный доход
- г) денежные средства, вложенные в основные фонды, нематериальные активы, в оборотные производственные фонды и фонды обращения прибыли

7. Основной целью финансового контроля над деятельностью предприятия со стороны его собственников является обеспечение:

- а) защита собственных имущественных интересов
- б) перераспределение финансовых ресурсов предприятий в соответствии с учредительными документами
- в) организация, планирование, стимулирование использования финансовых ресурсов
- г) эффективность управления финансами предприятия

8. К финансовым инструментам не относят:

- а) государственное и другие внешние формы финансирования предприятия
- б) денежные средства, ценные бумаги, опционы, форварды, фьючерсы, свопы

- в) инструменты инвестирования (акции, инвестиционные сертификаты и т.п.)
- г) платежные инструменты (платежные поручения, чеки, аккредитивы и т.п.)
- д) депозитные инструменты депозитные договоры, депозитные сертификаты и т.п.)

9. Система показателей, информационного обеспечения финансового менеджмента, формируемых из внешних источников включает:

- а) нормативно-плановые показатели, связанные с финансовым развитием предприятия
- б) показатели, характеризующие общеэкономическое развитие страны
- в) показатели, характеризующие деятельность контрагентов и конкурентов
- г) показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка

10. Система показателей, информационного обеспечения финансового менеджмента, формируемых из внутренних источников включает все пункты, кроме:

- а) система внутренних нормативов, регулирующих финансовое развитие предприятия
- б) показатели, характеризующие финансовое состояние и результаты финансовой деятельности по предприятию в целом
- в) показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка
- г) показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений предприятия

11. Основная цель оценки финансового состояния:

- а) оценка количественных и качественных изменений финансового состояния
- б) выявление изменений показателей финансового состояния
- в) определение факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия
- г) получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) показателей, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия и его финансовых результатов

12. К наиболее ликвидным активам относятся:

- а) запасы и долгосрочные финансовые вложения
- б) дебиторская задолженность и прочие активы
- в) краткосрочные финансовые вложения и денежные средства
- г) денежные средства и дебиторская задолженность

13. К базовым концепциям финансового менеджмента относят все пункты, кроме:

- а) временной ценности денежных ресурсов
- б) стоимости капитала
- в) денежного потока
- г) максимизации рыночной стоимости капитала

14. Объект управления финансового менеджмента – это:

- а) Привлеченный капитал
- б) Финансовые ресурсы, денежный оборот, финансовые отношения
- в) Материальные и трудовые ресурсы

15. Назовите основные функции финансового менеджмента:

- а) Распределительная, контрольная
- б) Контрольная, ценообразующая, воспроизводственная
- в) Воспроизводственная, контрольная

16. Суть расчетно-аналитического метода планирования финансовых показателей состоит в:

- а) Расчете величины финансового показателя в плановом периоде на основе анализа достигнутой величины этого показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения
- б) Составлении нескольких укрупненных бюджетов предприятия, наиболее рациональный из которых будет выбран в 1-2 месяце после начала производственного цикла
- в) Приблизительных расчетах финансовых показателей на следующий отчетный период с использованием прогнозных индексов

17. Доля внеоборотных активов в имуществе предприятия – это:

- а) Разница между стоимостью капитала предприятия и стоимостью оборотных активов
- б) Отношение стоимости внеоборотных активов к итогу баланса-нетто
- в) Отношение стоимости активной части внеоборотного капитала к стоимости оборотного капитала

18. Что характеризует деловую активность предприятия?

- а) Стабильное число клиентов
- б) Постоянно растущее число клиентов
- в) Оборачиваемость собственного капитала, дебиторской и кредиторской задолженности

19. К основным показателям, которые характеризуют эффективность дивидендной политики предприятия принадлежат:

- а) коэффициент ценности акций;
- б) сумма дополнительного капитала;
- в) сумма реинвестированной прибыли;
- г) структура капитала предприятия;
- д) показатель платежеспособности.

20. На какие цели может использоваться банковский кредит?

- а) Покрытие убытков от хозяйственной деятельности.
- б) Реализация инвестиционного проекта.
- в) Увеличение уставного капитала предприятия.
- г) Выкуп заложенного имущества.

21. Какая из приведенных характеристик передаточного баланса правильна?

- а) Баланс предприятия, которое реорганизуется путем слияния или присоединения на день прекращения его деятельности.
- б) Это баланс предприятия, который реорганизуется путем выделения или деления, на день прекращения его деятельности.
- в) Баланс, который состоит во время операции аквизиции.
- г) Баланс состоит по правилам, предусмотренным стандартами бухгалтерского учета.
- д) Баланс может иметь силу акта принятия-передачи.

22. Что является предметом финансового менеджмента?

- а) Привлечение трудовых ресурсов и капитала
- б) Совокупность методов, приемов и рычагов управления финансами предприятия
- в) Способы, приемы и рычаги максимизации прибыли предприятия

23. Совокупность внешних условий, в которых функционирует предприятие и от которых зависит эффективность его работы

- а) налоговая среда
- б) внешняя среда
- в) внутренняя среда
- г) правовая среда

24. Основной информационной базой финансового менеджмента выступает:

- а) финансовый и управленческий учет;
- б) технологическая информация;
- в) оперативная информация;
- г) техническая информация.

25. Факторы развития производства подразделяются на:

- а) экстенсивные и интенсивные факторы;
- б) количественные и структурные факторы;
- в) качественные и структурные факторы;

г) структурные и неструктурные факторы.

26. Процесс принятия управленческих решений включает:

а) информационное и аналитическое обеспечение управления;

б) планирование, оперативное управление и контроль;

в) аналитическое обеспечение управления и контроль;

г) подбор необходимой информации, обработка и анализ информации, принятие решения на основе анализа информации.

27. Финансовый менеджмент – это:

а) система управления финансами хозяйствующего субъекта

б) система действий по оптимизации финансовой модели фирмы

в) совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования и использования фондов денежных средств у субъектов, участвующих в создании совокупного общественного продукта

г) верны утверждения А и Б.

28. К базовым концепциям финансового менеджмента относится:

а) Теория структуры капитала

б) Кейнсианская теория

в) Теория дисконтированного денежного потока

г) Верны утверждения А и В.

29. Стоимость внеоборотных активов составляет 250 тыс.руб., оборотных активов – 300 тыс. руб. Стоимость собственного капитала и резервов равна 400 тыс. руб., долгосрочные обязательства отсутствуют. Определите коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

а) 0,545;

б) 0,500;

в) 0,375;

г) 0,727.

30. К формам рефинансирования дебиторской задолженности относится:

а) факторинг

б) акцепт

в) учет векселей

г) верны утверждения А и В

31. Оборачиваемость оборотных активов рассчитывается как отношение:

а) себестоимости проданных товаров к средней за период стоимости оборотных активов;

б) выручки от продаж к средней за период стоимости оборотных активов;

в) прибыли от продаж к средней за период стоимости оборотных активов;

г) доходов от всех видов деятельности к средней за период стоимости оборотных активов.

32. Годовые коэффициенты оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности в оборотах соответственно составляют 10 и 32 оборота. Определите длительность операционного цикла:

а) 42 дня

б) 22 дня

в) 47 дней

г) 25 дней.

33. Величина внеоборотных активов составила 800 тыс. руб., чистых оборотных активов – 100 тыс. руб., собственного капитала и резервов – 900 тыс. руб., краткосрочных обязательств – 400 тыс. руб. Определите величину оборотных активов:

а) 100 тыс. руб.;

б) 700 тыс. руб.;

- в) 500 тыс. руб.;
- г) 800 тыс. руб.

34. Коэффициент операционного рычага равен 5,2. Это означает, что:

- а) при данном соотношении рентабельность активов составляет 5,2 %;
- б) повышение на каждый процент объема продаж ведет к увеличению себестоимости на 5,2 %;
- в) повышение на каждый процент объема продаж ведет к увеличению прибыли от продаж на 5,2 %;
- г) при данном соотношении максимально возможный уровень рентабельности продаж составляет 5,2 %.

35. Финансовый цикл рассчитывается как сумма:

- а) времени обращения дебиторской задолженности и готовой продукции;
- б) времени обращения готовой продукции и среднего возраста запасов;
- в) времени обращения дебиторской задолженности, среднего возраста запасов за минусом времени обращения кредиторской задолженности;
- г) времени обращения дебиторской задолженности и среднего возраста запасов.

36. Сколько составит коэффициент автономии, если собственный капитал 450 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 0, краткосрочные обязательства 650 тыс. руб., внеоборотные активы 350 тыс. руб., оборотные активы 750 тыс. руб.

- а) 0,409;
- б) 0,591;
- в) 0,133;
- г) 0,602.

37. Сколько составит коэффициент маневренности собственного капитала, если собственный капитал 450 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 0, краткосрочные обязательства 650 тыс. руб., внеоборотные активы 350 тыс. руб., оборотные активы 750 тыс. руб.

- а) 0,222;
- б) 0,133;
- в) 0,600;
- г) 0,751

38. Внутренняя норма рентабельности – это:

- а) критерий, предусматривающий сопоставление средних значений прибыли и инвестиции
- б) разница между дисконтированной суммой элементов возвратного денежного потока и исходной инвестицией
- в) показатель, отражающий отношение дисконтированных элементов возвратного потока к исходной инвестиции
- г) показатель, используемый для оценки эффективности инвестиций и численно равный значению ставки дисконтирования, при которой чистая дисконтированная стоимость равна нулю.

39. Чистая дисконтированная стоимость – это:

- а) критерий, предусматривающий сопоставление средних значений прибыли и инвестиции
- б) разница между дисконтированной суммой элементов возвратного денежного потока и исходной инвестицией
- в) показатель, отражающий отношение дисконтированных элементов возвратного потока к исходной инвестиции
- г) показатель, используемый для оценки эффективности инвестиций и численно равный значению ставки дисконтирования, при которой чистая дисконтированная стоимость равна нулю.

40. Величина внеоборотных активов составляет 250 тыс.руб., оборотных активов – 300 тыс. руб. Величина собственного капитала и резервов равна 400 тыс. руб., долгосрочные обязательства отсутствуют. Определите плечо финансового рычага.

- а) 0,545;
- б) 0,500;
- в) 0,375;
- г) 0,727.

41. Для анализа финансовой устойчивости организации используется модель

- а) Дюпона;
- б) Миллера;
- в) Альтмана;
- г) Маркса.

42. Индекс рентабельности инвестиции – это:

критерий, предусматривающий сопоставление средних значений прибыли и инвестиции

- а) разница между дисконтированной суммой элементов возвратного денежного потока и исходной инвестицией
- б) показатель, отражающий отношение дисконтированных элементов возвратного потока к исходной инвестиции
- в) показатель, используемый для оценки эффективности инвестиций и численно равный значению ставки дисконтирования, при которой чистая дисконтированная стоимость равна нулю.

43. Если значение критерия «Внутренняя норма рентабельности» (IRR) больше стоимости источника финансирования, то это означает, что проект:

- а) является привлекательным для инвестиций
- б) не является привлекательным для инвестиций
- в) является нейтральным для инвестиций
- г) следует отложить на некоторое время.

44. Запас финансовой прочности показывает

- а) величину возможного увеличения прибыли;
- б) величину возможного снижения выручки без риска получения убытка;
- в) величину возможного увеличения выручки при снижении цены;
- г) величину необходимого увеличения объема продаж для ликвидации убытка.

45. Запас финансовой прочности рассчитывается как:

- а) разность между фактической и критической выручкой от продаж
- б) разность между критической и фактической выручкой от продаж
- в) разность между фактической и критической выручкой от продаж, деленная на фактическую выручку от продаж
- г) разность между критической и фактической выручкой от продаж, деленная на критическую выручку от продаж.

46. Рентабельность активов составила 0,295, рентабельность продаж – 0,150. Определите оборачиваемость активов.

- а) 0,05;
- б) 2,0;
- в) 0,5;
- г) 2,5.

47. Стоимость собственного капитала составляет 350 тыс.руб., краткосрочных обязательств – 150 тыс. руб., долгосрочных обязательств – 100 тыс. руб., оборотных активов – 300 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности.

- а) 0,429;
- б) 2,0;
- в) 0,750;
- г) 0,325.

48. В соответствии с Законом №115-ФЗ, уполномоченный орган, это:

- а) Федеральная служба страхового надзора для страховых организаций
- б) Федеральная служба по финансовым рынкам для профессиональных участников рынка ценных бумаг
- в) Центральный банк РФ для кредитных организаций
- г) Федеральная служба по финансовому мониторингу

49. В соответствии с Законом №115-ФЗ, обязательный контроль - это:

- а) Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ
- б) Фиксирование операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, организациями поименованными в ФЗ № 115
- в) Разработка правил внутреннего контроля организациями осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, поименованными в ФЗ № 115

50. В соответствии с Законом №115-ФЗ, внутренний контроль - это:

- а) Совокупность принимаемых мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом
- б) Деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций
- в) денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
- г) Совокупность принимаемых уполномоченным органом мер по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом на основании информации, представляемой ему организациями, осуществляющими такие операции, также по проверке этой информации в соответствии с законодательством РФ;

Образец практического задания к зачету по дисциплине «Финансовый менеджмент»
(формируемые компетенции ПК-3, ПК-5, ПК-6)

Задание 1 (ПК-3: У1, ПК-5: У1, У2). На основе данных бухгалтерской отчетности (предоставленной преподавателем):

1. Провести анализ коэффициентов ликвидности, результаты представить в таблице **(ПК-3: У1)**. Сформулировать выводы по результатам анализа.
2. Разработать рекомендации направленные на решение выявленных проблем **(ПК-5: У1)**.
3. Спрогнозировать динамику изменения рассматриваемых показателей в результате реализации предложенных мероприятий **(ПК-5: У2)**.
4. Предложите мероприятия по осуществлению контроля за реализацией предложенных мероприятий **(ПК-5: У2)**.

Динамика коэффициентов ликвидности

Наименование	2019	2020	Отклонение
Коэффициент текущей (общей) ликвидности			
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности			
Коэффициент абсолютной ликвидности			

Задание 2 (ПК-6: У-1). На основании данных финансовой отчетности, представленной в открытом доступе на сайте банка:

5. Оформить Таблицу, сформулируйте выводы по результатам расчетов.

Показатель	на 31 декабря 2019 г.		на 31 декабря 2020 г.		Темп роста, %
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	
Денежные средства и их эквиваленты					
Кредиты и авансы клиентам					
Ценные бумаги					
Прочие активы					
Итого активов					

6. Дать характеристику структуре и динамике инвестиционного портфеля банка.
 7. Определите тип инвестиционной политики банка, ответ аргументировать.
- Выбор банка осуществляется согласно списка банков по таблице:

Таблица – Список банков

Первая буква фамилии студента	Наименование банка	Официальный сайт банка
А	Сбербанк России	http://www.sberbank.ru
Б	ВТБ	https://www.vtb.ru/
В	Газпромбанк	http://www.gazprombank.ru/
Г	Россельхозбанк	https://www.rshb.ru/
Д	Банк «ФК Открытие»	https://www.open.ru
Е, Ё	Альфа-Банк	https://alfabank.ru/

Ж	Московский кредитный банк	https://mkb.ru/
З	Промсвязьбанк	https://www.psbank.ru/
И	ЮниКредит Банк	https://www.unicreditbank.ru
К	Бинбанк	https://www.binbank.ru/
Л	Росбанк	https://www.rosbank.ru/
М	Райффайзенбанк	https://www.raiffeisen.ru/
Н	Банк УРАЛСИБ	https://www.uralsib.ru
О	Тинькофф Банк	https://www.tinkoff.ru/
П	Совкомбанк	https://sovcombank.ru
Р	Ситибанк	https://www.citibank.ru
С	Банк Русский Стандарт	https://www.rsb.ru/
Т	Национальный Банк ТРАСТ	http://www.trust.ru/
У	Абсолют Банк	http://absolutbank.ru/
Ф	Банк Санкт-Петербург	https://www.bspb.ru/
Х	АК Барс Банк	https://www.akbars.ru
Ц	Банк Возрождение	http://www.vbank.ru/
Ч	МТС Банк	http://www.mtsbank.ru/
Ш	Реннесанс Кредит	https://rencredit.ru
Щ	Восточный Банк	https://www.vostbank.ru/
Э	Хоум Кредит Банк	https://www.homecredit.ru
Ю	ОТП-Банк	https://www.otpbank.ru/
Я	СвязьБанк	https://www.sviaz-bank.ru/

Задание 3 (ПК-6: У2, У3, У4, У5). Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием операторов по приему платежей» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/cor%20операторы%20публ%2005.02.2019.pdf>):

1. Проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ **(ПК-6: У2, У3).**
2. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков **(ПК-6: У4, У5).**

Задание 3 (ПК-6: У2, У3, У4, У5). Используя «Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с использованием организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества» (<http://www.fedsfm.ru/content/files/documents/2019/cor%20риэлторы%20публ.pdf>)

1. Проанализируйте риски, уязвимости и уровень риска использования данного сектора в схемах ОД/ФТ **(ПК-6: У2, У3).**
2. Обоснуйте предлагаемые меры по снижению рисков **(ПК-6: У4, У5).**

Примерный перечень вопросов к зачету по дисциплине "Финансовый менеджмент"

1. Понятие финансового менеджмента, его цели и задачи. Объект и субъект управления.
2. Базовые концепции финансового менеджмента. Принципы и функции финансового менеджмента.
3. Механизм финансового менеджмента и его структура.
4. Система управления финансовой деятельностью предприятия.
5. Функции, задачи и обязанности финансового менеджера.
6. Система информационного обеспечения финансового менеджмента.
7. Бухгалтерская отчетность в системе информационного обеспечения финансового менеджмента.
8. Применение методов и моделей финансового менеджмента для экономического обоснования управленческих решений
9. Применение методов и моделей финансового менеджмента для экономического обоснования решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала.
10. Теоретические и методологические основы анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений.
11. Управление оборотным капиталом. Понятие и структура операционного цикла. Политика менеджмента в управлении оборотным капиталом. Динамика доходности и риска. Управление денежными средствами и их эквивалентами. Оптимизация величины денежного запаса. Модель Миллера-Орра.
12. Управление дебиторской задолженностью. Кредитная политика предприятия.
13. Финансирование деятельности предприятия. Экономическая сущность и классификация капитала предприятия. Принципы формирования капитала предприятия.
14. Оптимизация структуры капитала. Источники средств и методы финансирования.
15. Стоимость капитала и принципы ее оценки. Основы теории структуры капитала. Цена капитала: базовая концепция. Цена основных источников капитала.
16. Методы оценки инвестиционных проектов: срок окупаемости, дисконтирование и NPV, индекс прибыльности, внутренняя норма доходности, дисконтированный срок окупаемости
17. Антикризисное финансовое управление при угрозе банкротства.
18. Общий финансовый мониторинг бизнеса, понятия внешнего и внутреннего аудита, ревизионной деятельности.
19. Законодательная и иная нормативно-правовая база финансового мониторинга.
20. Двойственный характер инвестиционной деятельности банков
21. Формы инвестиционной деятельности коммерческих банков
22. Факторы, определяющие инвестиционную политику банков
23. Виды банковских инвестиционных рисков.
24. Методы анализа банковских инвестиционных рисков.
25. Методы оценок инвестиционных проектов, применяемые в банковской практике.
26. Диверсификация активов банка и обеспечения как способ снижения инвестиционного риска.
27. Влияние ресурсной базы коммерческого банка на инвестиционный риск.
28. Прибыль банка как источник инвестирования. Формирование и использование инвестиционных ресурсов из прибыли банка.
29. Коммерческий банк как посредник между эмитентом и инвесторами.
30. Финансовый лизинг как форма кредитно-инвестиционной деятельности банка.

- 31. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТ
- 32. Особенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
- 33. Правила внутреннего контроля как основа стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 34. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма
- 35. Особенности проведения проверки эффективности системы внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.