

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич  
Должность: врио ректора  
Дата подписания: 08.11.2023 12:10:51  
Уникальный программный ключ:  
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fcc2ad1bf35f08

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «Тверской государственный университет»



Утверждаю:  
Руководитель ООП  
Толкаченко Е.Я.  
«30» 08 2023 г.

Рабочая программа дисциплины (с аннотацией)  
**ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА**  
**38.04.08**  
Направление подготовки  
**38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ**

Направленность (профиль)  
**Финансовый менеджмент, учет и анализ рисков**

Для студентов 1 курса, очная форма обучения

Составитель:  
к.э.н., доцент Царёва Н.Е.

Тверь, 2023

## **I. Аннотация**

### **1. Цель и задачи дисциплины**

Целью освоения дисциплины является: подготовка высококвалифицированных и компетентных специалистов, способных к эффективной профессиональной деятельности в области финансового менеджмента, а также аналитической, научно-исследовательской, консалтинговой и организационно-управленческой деятельности в области управления финансами организаций.

Задачами освоения дисциплины являются:

- изучить роль финансового менеджмента в управлении финансами организаций;
- рассмотреть функции финансового менеджмента;
- знать основные концепции финансового менеджмента;
- изучить основы управления основным и оборотным капиталом;
- рассмотреть методы оценки финансовых вложений и финансовых активов;
- уметь оценивать риск доходности финансовых активов;
- знать основы формирования дивидендной политики.

### **2. Место дисциплины в структуре ООП**

Дисциплина «Теория и практика финансового менеджмента» относится к Блоку 1. Дисциплины (модули) Обязательной части учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» профиль «Современное банковское дело и риск-менеджмент в коммерческом банке».

В логическом и содержательно-методическом контексте дисциплина «Теория и практика финансового менеджмента» взаимосвязана со следующими дисциплинами учебного плана и является для них предшествующей при формировании компетенций: «Теория и экономика фирмы», «Финансовые рынки и финансовые институты», «Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитной политики» и др.

**3. Объем дисциплины: 5 зачетных единиц, 180 академических часов, в том числе для очной формы обучения:**

**контактная аудиторная работа:** лекции – 30 часов, в т.ч. практическая подготовка 30 часа; лабораторные работы – - часов, в т.ч. практическая подготовка – - часа;

**контактная внеаудиторная работа – ;**

**самостоятельная работа: 93 часа.**

**в том числе для очно-заочной формы обучения: не предусмотрено.**

**4. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p><b>УК-1</b> – Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.</p>	<p><b>УК-1.1</b> – Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними.</p>
	<p><b>УК-1.2</b> – Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению.</p>
	<p><b>УК-1.3</b> - Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников.</p>
	<p><b>УК-1.4</b> - Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов.</p>
	<p><b>УК-1.5</b> - Строит сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения.</p>
<p><b>УК-2</b> – Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.</p>	<p><b>УК-2.2</b> – Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения.</p>
	<p><b>УК-2.4</b> – Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.</p>
	<p><b>УК-2.5</b> – Предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта.</p>
<p><b>ОПК-1</b> - Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.</p>	<p><b>ОПК-1.1</b> - Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, организаций на основе различных подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита.</p>
	<p><b>ОПК-1.2</b> - Проводит анализ выявленных проблемных ситуаций, возникающих в области финансовых отношений и предлагает пути их решения и ликвидации.</p>
	<p><b>ОПК-1.3</b> - Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно-исследовательских задач в области финансовых отношений.</p>
	<p><b>ОПК-1.4</b> - Разрабатывает и предлагает альтернативные варианты решения проблем, вырабатывает стратегию и планы действий в области развития финансовых отношений.</p>
<p><b>ОПК-2</b> - Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных</p>	<p><b>ОПК-2.1</b> - Обрабатывает и анализирует данные, используя основные методы экономического и финансового анализа и управленческую и исследовательскую задачу, выделяя ее базовые составляющие.</p>
	<p><b>ОПК-2.2</b> - Самостоятельно осуществляет сбор информации из выбранных источников, применяя современные техники и методики сбора, для решения профессиональных задач.</p>

информационно-аналитических систем.	
<b>ОПК-3</b> - Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях.	<b>ОПК-3.1</b> - Рассматривает и анализирует актуальные источники отечественных и зарубежных научных исследований в области финансов и смежных областях и дает их оценку.
	<b>ОПК-3.2</b> - Обобщает, систематизирует и критически оценивает научные исследования в области финансов и смежных областях.
<b>ОПК-4</b> - Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	<b>ОПК-4.1</b> - Обрабатывает и анализирует данные для принятия эффективных финансово-экономических и управленческих решений управления.
	<b>ОПК-4.2</b> - Разрабатывает альтернативные варианты финансово-экономических и организационно-управленческих решений.
	<b>ОПК-4.3</b> - Осуществляет выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения с учетом их эффективности.

### 5. Форма промежуточной аттестации и семестр прохождения:

- по очной форме обучения – экзамен, 2 семестр.

### 6. Язык преподавания русский.

## II. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Для очной формы обучения

Учебная программа – наименование разделов и тем	Всего (час.)	Контактная работа (час.)				Самостоятельная работа, в том числе контроль (час.)	
		Лекции		Практические занятия			Контроль самостоятельной работы (в том числе курсовая работа)
		всего	в т.ч. практическая подготовка	всего	в т.ч. практическая подготовка		
ТЕМА 1. Финансовый менеджмент и основные положения теории финансов	14	2			2	10	
ТЕМА 2. Финансовое планирование и прогнозирование	18	4			4	10	

ТЕМА 3. Риск и доходность	18	4			4		10
ТЕМА 4. Управление оборотным капиталом	18	4			4		10
ТЕМА 5. Структура и цена капитала	18	4			4		10
ТЕМА 6. Дивидендная политика	23	4			4		15
ТЕМА 7. Источники финансирования предприятия	23	4			4		15
ТЕМА 8. Антикризисное управление	21	4			4		13
ИТОГО	180	30		30		27	93

Для очно-заочной формы обучения – не предусмотрено.

### **Содержание разделов и тем по дисциплине**

#### **Тема 1. Финансовый менеджмент и основные положения теории финансов**

Теория структуры капитала и теория дивидендов Модильяни и Миллера. Теория портфеля и модель доходности финансовых активов. Теория ценообразования опционов.

#### **Тема 2. Финансовое планирование и прогнозирование**

Виды планов и последовательность их разработки. Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Прогнозирование основных финансовых показателей.

#### **Тема 3. Риск и доходность**

Эффективные портфели. Выбор оптимального портфеля. Линия рынка капитала и линия рынка ценных бумаг. Теория арбитражного ценообразования. Модель CAPM.

#### **Тема 4. Управление оборотным капиталом**

Анализ и планирование движения денежных средств. Управление запасами и дебиторской задолженностью. Стратегия финансирования оборотных средств.

#### **Тема 5. Структура и цена капитала**

Выбор целевой структуры капитала. Цена основных источников капитала. Средневзвешенная цена капитала. Взаимосвязь риска и левериджа. Определение оптимальной структуры капитала.

### **Тема 6. Дивидендная политика**

Содержание и факторы, определяющие дивидендную политику. Методики и порядок дивидендных выплат.

### **Тема 7. Источники финансирования предприятия**

Эмиссия ценных бумаг. Ссудное финансирование. Арендное финансирование. Факторинг и форфейтинг.

### **Тема 8. Антикризисное управление**

Причины банкротства предприятий. Методика диагностики возможности банкротства.

## **III. Образовательные технологии**

Для реализации ООП и повышения качества образования, мотивационной составляющей обучающихся в образовательном процессе используются современные образовательные технологии.

Учебная программа – наименование разделов и тем	Вид занятия	Образовательные технологии
ТЕМА 1. Финансовый менеджмент и основные положения теории финансов	Лекция Практическое занятие	Лекция традиционная Решение ситуационных задач, Тестирование
ТЕМА 2. Финансовое планирование и прогнозирование	Лекция Практическое занятие	Лекция традиционная, с применением ДОТ Решение ситуационных задач, Тестирование
ТЕМА 3. Риск и доходность	Лекция Практическое занятие	Лекция традиционная, с применением ДОТ Решение ситуационных задач, Аналитическое задание
ТЕМА 4. Управление оборотным капиталом	Лекция Практическое занятие	Лекция традиционная Решение ситуационных задач, Тестирование
ТЕМА 5. Структура и цена капитала	Лекция Практическое занятие	Лекция проблемная, с применением ДОТ Деловая игра, Метод case-study, Проектные технологии
ТЕМА 6. Дивидендная политика	Лекция Практическое занятие	Лекция традиционная, с применением ДОТ Решение ситуационных задач, Тестирование

ТЕМА 7. Источники финансирования предприятия	Лекция Практическое занятие	Лекция проблемная, с применением ДОТ Деловая игра, Метод case-study, Проектные технологии
ТЕМА 8. Антикризисное управление	Лекция Практическое занятие	Лекция традиционная Решение ситуационных задач, Тестирование

#### **IV. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации**

##### ***Оценочные материалы для проведения текущей аттестации***

В связи с тем, что оценочные материалы должны обеспечивать возможность объективной оценки уровня сформированности компетенций, в рамках текущей аттестации включены: контрольные вопросы, тематика электронных презентаций, тематика аналитических и письменных заданий, типовые case-study, типовые тесты, ситуационные задачи и др.

##### ***Контрольные вопросы:***

1. Предмет и метод финансового менеджмента. Его необходимость в современных условиях хозяйствования.
2. Роль и обязанности финансового менеджмента на предприятии. Условия приема на работу и квалификационные требования. Оплата труда. Тангъема. Возможности для карьеры в области финансового менеджмента.
3. Финансово-кредитные рычаги, стимулы и их воздействие на улучшение использования производственных ресурсов.
4. Финансы в организационной структуре предприятия. Организация финансовой деятельности на предприятии. Различия форм собственности и их влияние на организацию финансов.
5. Управление основными видами финансовой деятельности.
6. Финансовая информация как исходная база в принятии управленческих решений в области финансов.
7. Формирование стратегии предприятия. Направление основной деятельности и структурирование доходов.
8. Ценовая и финансовая политика на предприятии. Финансовый результат как цель хозяйствования.
9. Техника продвижения товаров и роль финансовых служб. Организация отношений с покупателями. Расчет с покупателями и целесообразность его дифференциации.
10. Планирование и контроль поступающей выручки от реализации продукции (работ, услуг) как основного источника формирования денежных средств.
11. Поиск увеличения выручки от реализации продукции (работ, услуг) с учетом возможностей производства и конъюнктуры рынка. Использование

налоговых льгот в целях увеличения доходов. Освоение смежных сфер деятельности.

12. Реализация возможностей получения дополнительных доходов от других видов коммерческой деятельности, таких как аренда, коммерческий кредит, вложения в ценные бумаги, депозиты, долевое участие, посредническая деятельность и другие.

13. Критерии эффективности затрат.

14. Денежные накопления и их участие в обороте средств предприятия.

15. Обеспечение получения прибыли и достижения ее соответствующего уровня - одна из важнейших характеристик доходности предприятия, его устойчивого финансового положения.

16. Понятие риска, его виды.

17. Методы управления риском.

18. Модель оценки доходности финансовых активов (САРМ).

#### *Шкала оценки ответов на контрольные вопросы:*

- Дан *полный, развернутый* ответ на поставленный вопрос, ответ четко структурирован, изложен с использованием современной терминологии и практики применения в организации, представлено *грамотное обоснование* – 5 баллов.

- Ответ на поставленный вопрос *в целом* структурирован, изложен и обоснован с использованием современной терминологии и практики применения в организации, по некоторым пунктам ответа имеются *недочеты* – 4 балла.

- Ответ на поставленный вопрос представлен *частично*, с опорой на *некоторые* термины и теоретические положения и практику применения в организации, отдельные аспекты обоснованы *частично* или имеются *ошибки* в структуре или логике изложения – 3 балла.

- Ответ на поставленный вопрос содержит *ошибки* в структуре и логике изложения материала, терминология и практика применения в организации изложена *фрагментарно*, отдельные аспекты *не обоснованы* – 2 балла.

- Ответ *не соответствует* условиям задания, *не связан* с раскрываемой темой, ответ *не обоснован*, приведённые факты *не соответствуют* обосновываемому выводу или имеются *существенные ошибки* – 0 баллов.

#### *Тематика электронных презентаций:*

1. Финансовые источники и способы формирования капитала фирмы.
2. Классификация источников финансирования.
3. Источники поступления средств на фирму.
4. Банковский кредит и его роль в формировании капитала предприятия.
5. Теоретические аспекты антикризисного управления при угрозе банкротства.
6. Политика антикризисного управления при угрозе банкротства.
7. Диагностика банкротства.
8. Механизмы финансовой стабилизации.



9. Методика принятия антикризисных решений в условиях угрозы банкротства.
  10. Выбор внутренних путей преодоления кризиса.
  11. Выбор внешних путей преодоления кризиса.
  12. Основные методы выбора инвестиционных проектов.
  13. Основные методы определения базовых цен на товары.
  14. Понятие риска, источники, причины, виды конкретных рисков.
  15. Прогнозирование вероятности банкротства фирмы.
  16. Рациональная структура источников средств предприятий.
- \* обучающимися могут быть предложены другие темы докладов по согласованию с преподавателем.

#### *Шкала оценки презентаций:*

- Тема раскрыта *полностью*, с опорой на соответствующие понятия и теоретические положения, презентация *полностью* соответствует требованиям – 5 баллов.
- Тема раскрыта *в основном*, с опорой на соответствующие понятия и теоретические положения, презентация *в основном* соответствует требованиям, имеются *незначительные недочеты* – 4 балла.
- Тема раскрыта *частично*, с опорой на *некоторые* соответствующие понятия и теоретические положения, презентация соответствует требованиям *частично*, имеются недочеты – 3 балла.
- Терминологический аппарат непосредственно *слабо* связан с раскрываемой темой, имеются *ошибки* в структуре или логике изложения материала, имеются *недостатки* в составлении и оформлении презентации – 2 балла.
- Допущены фактические и логические ошибки, свидетельствующие о непонимании темы, содержание ответа *не связано* с раскрываемой темой, имеются *значительные* недостатки в составлении и оформлении презентации – 0 баллов.

#### **Типовые кейсы**

##### Кейс 1

Вы являетесь финансовым менеджером организации.

В таблице представлены агрегированные балансовые данные этой организации, рассчитать абсолютные и относительные изменения показателей (сумма средств, тыс. руб.).

Наименование статей	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2020 г.
I. Внеоборотные активы	948 463	689 029	1 090 726
II. Оборотные активы	635 594	703 309	478 507
Запасы и затраты	247 401	230 237	166 951
Дебиторская задолженность	380 282	454 187	301 047

Финансовые вложения	-	-	-
Денежные средства	7 911	18 885	10 509
Баланс	1 584 057	1 392 338	1 569 233
III. Капитал и резервы	912 565	754 719	575 662
IV. Долгосрочные обязательства	24 265	22 729	23 722
V. Краткосрочные обязательства	647 227	614 890	969 849
Займы и кредиты	324 775	211 982	610 128
Кредиторская задолженность	322 452	402 908	359 721
Баланс	1 584 057	1 392 338	1 569 233

После проведения расчетов сделать обобщающие выводы.

Выявить проблемы в формировании и использовании средств организации.

Предложить мероприятия по устранению выявленных проблем.

#### *Шкала оценки выполнения кейса 1:*

- Ответ *полностью* соответствует условиям задания и обоснован – 5 баллов.
- Ответ *в целом* соответствует условиям задания, по некоторым пунктам ответа имеются *недочеты* – 4 балла.
- Ответ *частично* соответствует условиям задания, по некоторым пунктам ответа имеются *ошибки* в структуре или логике изложения – 3 балла.
- Ответ на поставленный вопрос содержит *значительные ошибки* в структуре и логике изложения материала, теоретические положения *практические примеры* изложены *фрагментарно*, отдельные аспекты *не обоснованы* – 2 балла.
- Ответ *не соответствует* условиям задания, *не связан* с раскрываемой темой, *не обоснован*, приведённые примеры *не соответствуют* условиям задания или имеются *существенные ошибки* – 0 баллов.

#### Кейс 2

По итогам прошедшего периода у Вас есть следующие данные по деятельности организации: было реализовано продукции на 248 400 тыс. руб., из которых 67% – было оплачено в том же периоде, остальное – в следующем периоде; поступления от дебиторов составили – 84 725 тыс. руб. В тот же период было оплачено сырья и материалов – 91 516 тыс. руб., выплачено заработной платы – 93 540 тыс. руб., оплачено процентов по банковскому кредиту – 6 980 тыс. руб. выплачено дивидендов – 8 700 тыс. руб. Также организациям было закуплено оборудование на сумму 32 750 тыс. руб., в т.ч. выплачен аванс на сумму 15 200 тыс. руб.

Вам необходимо определить коэффициент ликвидности денежного потока и коэффициент эффективности денежного потока.

Сделать выводы о текущем управлении денежными потоками и разработать рекомендации по улучшению показателей о повышении эффективности управления денежными потоками предприятия.

*Шкала оценки выполнения кейса 2:*

- Ответ *полностью* соответствует условиям задания и обоснован – 5 баллов.
- Ответ *в основном* соответствует условиям задания и обоснован, по некоторым пунктам ответа имеются *недочеты*– 4 балла.
- Ответ *частично* соответствует условиям задания и обоснован, отдельные аспекты *не обоснованы / обоснованы с ошибками*, вывод сделан с опорой на *некоторые* соответствующие понятия и теоретические положения) – 3 балла.
- Ответ непосредственно *слабо* связан с условиями задания, имеются *значительные ошибки* в структуре или логике изложения материала, инструментарий анализа использован с *существенными* ошибками – 2 балла.
- Допущены фактические и логические ошибки, свидетельствующие о непонимании темы, содержание ответа *не связано* с условиями задания – 0 баллов.

**Типовые аналитические задания**

Задание: Проанализировать ликвидность баланса ПАО «Электро» за 2 года, согласно данным таблицы.

Анализ ликвидности баланса ПАО «Электро»

Показатели, тыс. руб.	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Исходные данные:		
1. Денежные средства	72 155	152 203
2. Краткосрочные финансовые вложения	22 500	0
3. Дебиторская задолженность	267 022	232 027
4. Запасы	322 306	445 272
5. НДС	1 736	4 001
6. Прочие оборотные активы	60 191	64 588
7. Долгосрочные финансовые вложения	12 302	12 302
8. Внеоборотные активы	289 509	517 820
9. Кредиторская задолженность	537 815	551 371
10. Краткосрочные обязательства	577 590	670 378
11. Долгосрочные обязательства	73 219	261 865
12. Капитал и резервы (собственный капитал)	384 610	483 668
Расчетные показатели:		
А. Группы активов:		
А1 - наиболее ликвидные активы (п. 1 + п. 2)		
А2 - быстро реализуемые активы (п. 3)		
А3 - медленно реализуемые активы (п. 4 + п. 5 + п. 6 + п. 7)		

Показатели, тыс. руб.	На 31.12.2019	На 31.12.2020
А4 - трудно реализуемые активы (п. 8 - п. 7)		
Итого общая стоимость активов		
Б. Группы пассивов:		
П1 - наиболее срочные обязательства (п 9)		
П2 - краткосрочные пассивы (п. 10 - п. 9)		
П3 - долгосрочные пассивы (п. 11)		
П4 - постоянные пассивы (п. 12)		
Итого общая стоимость пассивов		
И(Д) по группам активов:		
излишек (+) или дефицит (-) по группе наиболее ликвидных активов (А1 - П1)		
излишек (+) или дефицит (-) по группе быстрореализуемых активов (А2 - П2)		
излишек (+) или дефицит (-) по группе медленно реализуемых активов (А3 - П3)		
излишек (+) или дефицит (-) по группе трудно реализуемых активов (А4 - П4)		

Сделать выводы.

*Шкала оценки аналитического задания:*

- Ответ *полностью* соответствует условиям задания и обоснован (сделан *релевантный* выбор исходной информации, *правильно* рассчитаны показатели, сделаны *корректные* выводы) – 5 баллов.

- Ответ *в основном* соответствует условиям задания, по некоторым пунктам ответа имеются *недочеты* (сделан *релевантный* выбор исходной информации, показатели рассчитаны *в целом* правильно или с *незначительными* арифметическими ошибками, не повлекшими за собой искажение выводов, сделаны *в целом* корректные выводы) – 4 балла.

- Ответ *частично* соответствует условиям задания, отдельные аспекты *не обоснованы / обоснованы с ошибками* (имеются *ошибки* в выборе исходной информации, показатели рассчитаны с арифметическими ошибками, сделаны *частично* корректные выводы) – 3 балла.

- Ответ непосредственно *слабо* связан с условиями задания, имеются *значительные ошибки* в структуре, логике изложения материала, выборе исходной информации, арифметических расчетах, повлекшие за собой искажение выводов – 2 балла.

- Допущены фактические, логические, арифметические ошибки, свидетельствующие о непонимании темы, содержание ответа *не связано* с условиями задания – 0 баллов.

*Типовые задания к письменной работе*

Задание: Назовите условия, принципы и формы инвестирования и финансирования. Какие способы принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формированию дивидендной политики и структуры капитала являются эффективными в современных рыночных условиях? Проиллюстрируйте примерами.

*Шкала оценки письменного задания:*

- Ответ *полностью* соответствует условиям задания и обоснован – 5 баллов.
- Ответ *в основном* соответствует условиям задания, по некоторым пунктам ответа имеются *недочеты* – 4 балла.
- Ответ *частично* соответствует условиям задания, отдельные аспекты *не обоснованы / обоснованы с ошибками* – 3 балла.
- Ответ непосредственно *слабо* связан с условиями задания, имеются *значительные ошибки* в структуре, логике изложения материала – 2 балла.
- Допущены фактические, логические ошибки, свидетельствующие о непонимании темы, содержание ответа *не связано* с условиями задания – 0 баллов – 0 баллов.

### ***Типовые ситуационные задачи***

#### **Задача 1**

Предприятие ООО «Сатурн» получило кредит в сумме 3465000 руб. Через 2 года по условиям договора заемщик должен вернуть 5165000 руб. Определите ставку за кредит, если начисление процентов производится ежеквартально (сложные).

#### **Задача 2**

Банк предоставил ссуду в размере 2000000 руб. на два года на следующих условиях: за первый год плата за ссуду будет исчисляться, исходя из сложной процентной ставки 10% годовых, в каждом последующем полугодии процентная ставка будет возрастать на 5%. Определите, какую сумму должен вернуть заемщик.

*Шкала оценки ситуационных задач:*

- Ответ *полностью* соответствует условиям задания и обоснован – 5 баллов.
- Ответ *в основном* соответствует условиям задания, по некоторым пунктам ответа имеются *недочеты* – 4 балла.
- Ответ *частично* соответствует условиям задания, отдельные аспекты *не обоснованы / обоснованы с ошибками* – 3 балла.
- Ответ непосредственно *слабо* связан с условиями задания, имеются *значительные ошибки* в структуре, логике изложения материала, арифметических расчетах – 2 балла.

- Допущены фактические, логические, арифметические ошибки, свидетельствующие о непонимании темы, содержание ответа *не связано* с условиями задания – 0 баллов.

### ***Пример типовых тестов***

1. Основным источником финансирования на начальном этапе становления предприятия являются (является):

- а) заемные средства;
- б) собственные средства;
- в) средства менеджеров предприятия;
- г) кредиторская задолженность предприятия.

2. Корректировка финансовой отчетности проводится с целью:

- а) приведения к единым стандартам бухгалтерского учета;
- б) определения рыночной стоимости активов предприятия;
- в) выявления разовых, нетипичных и неоперационных доходов и расходов;
- г) устранения инфляционного влияния на показатели отчетности.

3. Дивидендная политика – это:

- а) часть финансовой политики предприятия, направленной на распределение чистой прибыли;
- б) часть политики управления прибылью, состоящая в распределении и использовании прибыли предприятия;
- в) часть политики управления прибылью, состоящая в определении оптимальных пропорций между потребляемой и капитализируемой частями прибыли.

4. Оборачиваемость дебиторской задолженности определяется как отношение:

- а) выручки от реализации к средней величине дебиторской задолженности;
- б) средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации;
- в) длительности анализируемого периода к дебиторской задолженности;
- г) средней величины оборотных активов к дебиторской задолженности;
- д) выручки от реализации к средней величине краткосрочных обязательств.

5. Консервативная модель управления оборотными средствами предполагает, что:

- а) внеоборотные активы покрываются долгосрочными пассивами;
- б) внеоборотные активы и оборотные активы покрываются долгосрочными пассивами;
- в) текущие активы покрываются краткосрочной задолженностью;

- г) текущие активы покрываются долгосрочными пассивами;
- д) внеоборотные активы покрываются краткосрочной задолженностью.

6. План поступления и расходования денежных средств призван отражать:

- а) основные аспекты финансового обеспечения инвестиционной деятельности;
- б) результаты прогнозирования состава активов и структуры капитала на конец планового года;
- в) результаты прогнозирования денежных потоков предприятия;

7. Оптимальную структуру источников финансовых ресурсов предприятия характеризует:

- а) цена предприятия;
- б) средневзвешенная цена капитала;
- в) коэффициент дисконтирования;
- г) рентабельность всего капитала;
- д) рентабельность собственного капитала.

8. Предприятие должно стремиться:

- а) к увеличению продолжительности финансового цикла;
- б) к уменьшению продолжительности финансового цикла;
- в) к поддержанию продолжительности финансового цикла на постоянном уровне.

9. К числу финансовых особенностей открытого акционерного общества относятся:

- а) число акционеров не может превышать 50;
- б) широкие возможности доступа на финансовый рынок;
- в) акционеры могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия акционеров;
- г) не проводится открытая подписка на выпускаемые обществом акции;
- д) размер резервного фонда не должен быть менее 5 % уставного капитала;
- е) простота принятия и оформления финансовых решений;
- ж) полная субсидиарная ответственность акционеров всем принадлежащим им имуществом.

10. Эффект финансового рычага характеризует:

- а) степень зависимости чистой прибыли от операционной прибыли;
- б) степень чувствительности операционной прибыли к изменению объема продаж;
- в) степень чувствительности чистой прибыли к изменению объема прибыли от реализации продукции;
- г) зависимость чистой прибыли и прибыли от реализации продукции;
- д) темп изменения чистой прибыли;

- е) структуру финансового результата;
- ж) структуру затрат на производство и реализацию продукции.

*Шкала оценки тестов:*

- 85% правильных ответов – 5 баллов.
- 75 % правильных ответов – 4 балла.
- 65 % правильных ответов – 3 балла.
- 55 % правильных ответов – 2 балла.
- менее 50 % правильных ответов – 0 баллов.

***Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации:***

Планируемые результаты освоения образовательной программы (формируемые компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p><b>УК-1</b> – Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.</p>	<p><b>УК–1.1</b> – Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними.</p>
	<p><b>УК–1.2</b> – Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению.</p>
	<p><b>УК–1.3</b> - Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников.</p>
	<p><b>УК–1.4</b> - Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов.</p>
	<p><b>УК–1.5</b> - Строит сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения.</p>
<p><b>УК-2</b> – Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.</p>	<p><b>УК-2.2</b> – Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения.</p>
	<p><b>УК-2.4</b> – Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.</p>
	<p><b>УК-2.5</b> – Предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта.</p>
<p><b>ОПК-1</b> - Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.</p>	<p><b>ОПК-1.1</b> - Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, организаций на основе различных подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита.</p>
	<p><b>ОПК-1.2</b> - Проводит анализ выявленных проблемных ситуаций, возникающих в области финансовых отношений и предлагает пути их решения и ликвидации.</p>



	<b>ОПК-1.3</b> - Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно-исследовательских задач в области финансовых отношений.
	<b>ОПК-1.4</b> - Разрабатывает и предлагает альтернативные варианты решения проблем, вырабатывает стратегию и планы действий в области развития финансовых отношений.
<b>ОПК-2</b> - Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.	<b>ОПК-2.1</b> - Обрабатывает и анализирует данные, используя основные методы экономического и финансового анализа; анализирует управленческую и исследовательскую задачу, выделяя ее базовые составляющие.
	<b>ОПК-2.2</b> - Самостоятельно осуществляет сбор информации из выбранных источников, применяя современные техники и методики сбора, для решения профессиональных задач.
<b>ОПК-3</b> - Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях.	<b>ОПК-3.1</b> - Рассматривает и анализирует актуальные источники отечественных и зарубежных научных исследований в области финансов и смежных областях и дает их оценку.
	<b>ОПК-3.2</b> - Обобщает, систематизирует и критически оценивает научные исследования в области финансов и смежных областях.
<b>ОПК-4</b> - Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.	<b>ОПК-4.1</b> - Обрабатывает и анализирует данные для принятия эффективных финансово-экономических и управленческих решений управления.
	<b>ОПК-4.2</b> - Разрабатывает альтернативные варианты финансово-экономических и организационно-управленческих решений.
	<b>ОПК-4.3</b> - Осуществляет выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения с учетом их эффективности.

1. *Планируемый образовательный результат* по УК-1 – Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.

УК–1.1 – Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними.

УК–1.2 – Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению.

УК–1.3 - Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников.

УК–1.4 - Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов.

УК–1.5 - Строит сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения.

2. *Планируемый образовательный результат* по УК-2 – Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла.

УК-2.2 – Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения.

УК-2.4 – Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.

УК-2.5 – Предлагает процедуры и механизмы оценки качества проекта, инфраструктурные условия для внедрения результатов проекта.

3. *Планируемый образовательный результат* по ОПК-1 - Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки.

ОПК-1.1 - Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, организаций на основе различных подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита.

ОПК-1.2 - Проводит анализ выявленных проблемных ситуаций, возникающих в области финансовых отношений и предлагает пути их решения и ликвидации.

ОПК-1.3 - Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно-исследовательских задач в области финансовых отношений.

ОПК-1.4 - Разрабатывает и предлагает альтернативные варианты решения проблем, вырабатывает стратегию и планы действий в области развития финансовых отношений.

4. *Планируемый образовательный результат* ОПК-2 - Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем.

ОПК-2.1 - Обработывает и анализирует данные, используя основные методы экономического и финансового анализа и управленческую и исследовательскую задачу, выделяя ее базовые составляющие.

ОПК-2.2 - Самостоятельно осуществляет сбор информации из выбранных источников, применяя современные техники и методики сбора, для решения профессиональных задач.

5. *Планируемый образовательный результат* ОПК-3 - Способен обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях.

ОПК-3.1 - Рассматривает и анализирует актуальные источники отечественных и зарубежных научных исследований в области финансов и смежных областях и дает их оценку.

ОПК-3.2 - Обобщает, систематизирует и критически оценивает научные исследования в области финансов и смежных областях.

6. *Планируемый образовательный результат* ОПК-4 - Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.

ОПК-4.1 - Обрабатывает и анализирует данные для принятия эффективных финансово-экономических и управленческих решений управления.

ОПК-4.2 - Разрабатывает альтернативные варианты финансово-экономических и организационно-управленческих решений.

ОПК-4.3 - Осуществляет выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения с учетом их эффективности.

*Пример типового комплексного задания  
для проведения промежуточной аттестации*

Структура комплексного задания:

*Задание 1* – теоретико-практическое: обоснование ответа на поставленные вопросы с приведением практических примеров.

*Задание 2* – кейс.

Примерные вопросы теоретико-практической направленности:

1. Финансовый менеджмент как система управления.
2. Финансовый менеджмент как орган управления.
3. Финансовый менеджмент как форма предпринимательства.
4. Критерии принятия инвестиционных решений. Дисконтирование капитала.
5. Финансовые ресурсы предприятия.
6. Критерии выбора банком предприятия.
7. Рациональная политика заимствования.
8. Сущность эффекта производственного (операционного) рычага.
9. Анализ финансовой отчетности предприятий как основа принятия управленческих решений.
10. Финансовые коэффициенты и их значение для анализа финансовой отчетности.
11. Модель анализа финансовой устойчивости предприятия. Интерпретация результатов анализа.
12. Модель анализа ликвидности баланса.
13. Долгосрочное (перспективное) планирование. Финансовые аспекты бизнес-плана.
14. Краткосрочное планирование: годовой финансовый план (бюджет) предприятия.
15. Управление инвестиционным портфелем предприятия.
16. Управление портфелем ценных бумаг.
17. Управление оборотным капиталом.
18. Управление денежными средствами и их эквивалентами.
19. Анализ и управление дебиторской задолженностью.
20. Анализ и управление производственными запасами.

21. Управление структурой капитала. Политика привлечения заемных средств.
22. Финансовый риск как объект управления. Методы оценки степени риска.
23. Основные способы снижения степени риска.
24. Особенности управления несостоятельным предприятием.
25. Долгосрочное финансирование предприятия.
26. Краткосрочное и среднесрочное финансирование предприятий.

### Типовые кейсы

#### Кейс 1

У АО «Березка» имеются следующие основные фонды:

Наименование основных фондов	Первоначальная (балансовая) стоимость основных фондов, тыс. руб.
Жилой дом	23000
Производственный инвентарь	1500
Производственное оборудование	19050
Автобус	13000
Инструменты	2200
Копировальные аппараты	310
Компьютеры	2210
Производственное здание	5060
Турбаза	14500

Задания:

- 2.1. Произвести разделение на производственные и непроизводственные основные фонды АО «Березка» (УК–1.2).
- 2.2. Рассчитать структуру основных фондов АО «Березка» (УК–1.3).
- 2.3. Выделить активную и пассивную части среди основных производственных фондов АО «Березка» (УК–1.4).
- 2.4. Определить удельный вес активной части основных производственных фондов АО «Березка» (УК-1.5).
- 2.5. Решение оформите в таблице и сделать выводы (ОПК-4.3).

Состав и структура основных средств АО «Березка»

Вид основных средств	Стоимость, тыс. руб.	Структура, %
...		
...		
Из них:		
-производственные		
-непроизводственные		
Из них:		
- активные		

-пассивные		
Основные средства, всего		100,00

*Шкала оценки степени сформированности компетенций обучающихся на промежуточной аттестации(по очной форме обучения)*

Тип задания	Индикаторы	Критерий оценивания и количество баллов
Задание 1	УК–1.1 – Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• в представленном ответе <i>в полном объеме</i> продемонстрирована способность анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними – <i>владение компетенцией в полном объеме</i> – 5 баллов;</li> <li>• в представленном ответе <i>в основном</i> продемонстрирована способность анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними – <i>владение компетенцией в основном</i> – 4 балла;</li> <li>• в представленном ответе <i>фрагментарно</i> продемонстрирована способность анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними – <i>частичное владение компетенцией</i> – 3 балла;</li> <li>• в представленном ответе способность анализировать проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними, не продемонстрирована – <i>компетенцией не овладел</i> – 2 балла.</li> </ul>
Задание 2.1	УК–1.2 – Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• в представленном ответе <i>в полном объеме</i> продемонстрирована способность определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению – <i>владение компетенцией в полном объеме</i> – 5 баллов;</li> <li>• в представленном ответе <i>в основном</i> продемонстрирована способность определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению – <i>владение компетенцией в основном</i> – 4 балла;</li> <li>• в представленном ответе <i>фрагментарно</i> продемонстрирована способность определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению – <i>частичное владение компетенцией</i> – 3 балла;</li> <li>• в представленном ответе способность определять пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению, не продемонстрирована – <i>компетенцией не овладел</i> – 2 балла.</li> </ul>

Задание 2.2	УК–1.3 - Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• в представленном ответе <i>в полном объеме</i> продемонстрирована способность критически оценивать надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников – <i>владение компетенцией в полном объеме</i> – 5 баллов;</li> <li>• в представленном ответе <i>в основном</i> продемонстрирована способность критически оценивать надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников – <i>владение компетенцией в основном</i> – 4 балла;</li> <li>• в представленном ответе <i>фрагментарно</i> продемонстрирована способность критически оценивать надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников – <i>частичное владение компетенцией</i> – 3 балла;</li> <li>• в представленном ответе способность критически оценивать надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников, не продемонстрирована – <i>компетенцией не овладел</i> – 2 балла.</li> </ul>
Задание 2.3	УК–1.4 - Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• в представленном ответе <i>в полном объеме</i> продемонстрирована способность разрабатывать и содержательно аргументировать стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов – <i>владение компетенцией в полном объеме</i> – 5 баллов;</li> <li>• в представленном ответе <i>в основном</i> продемонстрирована способность разрабатывать и содержательно аргументировать стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов – <i>владение компетенцией в основном</i> – 4 балла;</li> <li>• в представленном ответе <i>фрагментарно</i> продемонстрирована способность разрабатывать и содержательно аргументировать стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов – <i>частичное владение компетенцией</i> – 3 балла;</li> <li>• в представленном ответе способность разрабатывать и содержательно аргументировать стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов, не продемонстрирована – <i>компетенцией не овладел</i> – 2 балла.</li> </ul>
Задание 2.4	УК–1.5 - Строит сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• в представленном ответе <i>в полном объеме</i> продемонстрирована способность строить сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения – <i>владение компетенцией в полном объеме</i> – 5 баллов;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• в представленном ответе <i>в основном</i> продемонстрирована способность строить сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения – <i>владение компетенцией в основном</i> – 4 балла;</li> <li>• в представленном ответе <i>фрагментарно</i> продемонстрирована способность строить сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения – <i>частичное владение компетенцией</i> – 3 балла;</li> <li>• в представленном ответе способность строить сценарии реализации стратегии, определяя возможные риски и предлагая пути их устранения, не продемонстрирована – <i>компетенцией не овладел</i> – 2 балла.</li> </ul>
Задание 2.5	ОПК-4.3 - Осуществляет выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения с учетом их эффективности.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• в представленном ответе <i>в полном объеме</i> продемонстрирована способность осуществлять выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения с учетом их эффективности – <i>владение компетенцией в полном объеме</i> – 5 баллов;</li> <li>• в представленном ответе <i>в основном</i> продемонстрирована способность осуществлять выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения с учетом их эффективности – <i>владение компетенцией в основном</i> – 4 балла;</li> <li>• в представленном ответе <i>фрагментарно</i> продемонстрирована способность осуществлять выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения с учетом их эффективности – <i>частичное владение компетенцией</i> – 3 балла;</li> <li>• в представленном ответе способность осуществлять выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения с учетом их эффективности, не продемонстрирована – <i>компетенцией не овладел</i> – 2 балла.</li> </ul>

Форма проведения промежуточной аттестации: устная или письменная.

## V. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 1) Рекомендуемая литература

Основная литература:

1. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник / М. В. Воронина. – 3-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 384 с. : табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684427> (дата обращения: 09.10.2023).
2. Толкаченко, Г.Л. Теория и практика финансового менеджмента: учеб. пособие / Г.Л. Токаченко, Н.Е. Царёва, Е.Ю. Верещагина. – Тверской государственный университет, 2020. – 100 с. – (Высшее образование: Магистратура). - Текст : электронный. - URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44165085>

Дополнительная литература:

1. Макаров, А. С. Проблемы совершенствования финансовых методов и моделей обеспечения устойчивого развития компании : монография / А.С. Макаров, Е.В. Рябова, И.Е. Хвостова. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 175 с. — (Научная мысль). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/994846> (дата обращения: 09.10.2023).
2. Никулина, Н. Н. Финансовый менеджмент организации. Теория и практика : учеб. пособие / Н. Н. Никулина, Д. В. Суходоев, Н. Д. Эриашвили. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — Текст : электронный. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71231.html> (дата обращения: 09.10.2023).
3. Теория и практика современного менеджмента : науч. издание / В. Д. Андреев, М. А. Боков, Н. С. Матющенко [и др.] ; под ред. В. И. Шаповалова. — Саратов : Вузовское образование, 2017. — 265 с.— URL: <http://www.iprbookshop.ru/58323.html> (дата обращения: 09.10.2023). — Текст : электронный.

2) Программное обеспечение

а) Лицензионное программное обеспечение:

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитории 105, 106

Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
Audit XP	Акт предоставления прав № Tr063036 от 11.11.2014
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
Project Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
Audit Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
Prime Expert 7 Tutorial	Договор №40 от 11.09.2012.
CorelDRAW Graphics Suite X4 Education License	Акт приема- передачи № Tr034515 от 15.12.2009
AnyLogic PLE	бесплатно
iTALC	бесплатно
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 107



Список ПО:	Условия предоставления
Adobe Reader XI (11.0.13) - Russian	бесплатно
Google Chrome	бесплатно
1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях.	Акт приема-передачи №Tr034562 от 15.12.2009
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
СПС ГАРАНТ аэро	договор №5/2018 от 31.01.2018
Консультант +	– договор № 2018С8702
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно

2-ая Грибоедова, д.22, корпус 7, аудитория 407

Список ПО:	Условия предоставления
Google Chrome	бесплатно
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Акт на передачу прав ПК545 от 16.12.2022
Многофункциональный редактор ONLYOFFICE бесплатное ПО	бесплатно
ОС Linux Ubuntu бесплатное ПО	бесплатно
СПС ГАРАНТ аэро	договор №5/2018 от 31.01.2018

б) Свободно распространяемое программное обеспечение

Adobe Reader XI

- Debut Video Capture

- 7-Zip

- iTALC

- Google Chrome

- и др.

3) Современные профессиональные базы данных и информационные спра-

вочные системы:

1. ЭБС «ZNANIUM.COM» [Электронно-библиотечная система Znanium](http://znanium.com) ;
2. ЭБС «ЮРАИТ» <https://urait.ru> ;
3. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <https://biblioclub.ru> /;
4. ЭБС IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/> ;
5. ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com> ;
6. ЭБС BOOK.ru <https://www.book.ru> /
7. ЭБС ТвГУ <http://megapro.tversu.ru/megapro/Web>
8. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы) [https://elibrary.ru/projects/subscription/rus\\_titles\\_open.asp?](https://elibrary.ru/projects/subscription/rus_titles_open.asp?) ;
9. Патентная база компании QUESTEL- ORBIT <https://www.orbit.com> /;
10. СПС КонсультантПлюс (в сети ТвГУ);
11. Сводные каталоги фондов российских библиотек АРБИКОН, МАРС <http://arbicon.ru> /; КОРБИС <http://corbis.tverlib.ru/catalog> /, DBN=RSK&S21FMT=&S21ALL=&Z21ID=; ЭКБСОН <http://www.vlibrary.ru>

4) Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. База данных «Обзор банковского сектора» - информационно- аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>
2. База статистических данных «Регионы России» Росстата - <http://www.gks.ru>
3. База данных Всемирного Банка - <https://datacatalog.worldbank.org/>
4. База данных НИ «Международное Исследовательское Агентство «Евразийский Монитор» - <http://eurasiamonitor.org/issliedovaniia>
5. База данных Investfunds информационного агентства Сbonds - <http://pro.investfunds.ru/>
6. База данных Всемирного банка - Открытые данные - <https://data.worldbank.org/>
7. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru/>

8. База данных «Бюджет» Минфина России - [Минфин России :: Бюджет \(minfin.gov.ru\)](http://minfin.gov.ru)
9. Базы данных Международного валютного фонда - <http://www.imf.org/external/russian/index.htm>
10. МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал [http://www.multistat.ru/?menu\\_id=1](http://www.multistat.ru/?menu_id=1)
11. Базы данных официальной статистики Федеральной службы государственной статистики - [Росстат — Базы данных \(rosstat.gov.ru\)](http://rosstat.gov.ru)
12. Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>
13. База данных Минэкономразвития РФ «Информационные системы Министерства в сети Интернет» - [Министерство экономического развития Российской Федерации - О Министерстве \(archive.org\)](http://archive.org)

## **VI. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины**

Методические материалы позволяют обучающемуся оптимальным образом спланировать и организовать процесс освоения учебного материала и включают:

- рекомендации по подготовке к учебным занятиям;
- рекомендации по решению ситуационных задач;
- требования по подготовке электронных презентаций;
- рекомендации по самостоятельной работе;
- вопросы для самоподготовки к промежуточной аттестации и др.

### ***Методические рекомендации по подготовке к учебным занятиям*** ***Методические рекомендации для подготовки*** ***к практическим занятиям***

Целью практических занятий является закрепление знаний путем вовлечения обучающихся в решения различного рода учебно-практических задач, выработки навыков пользования компьютерной техникой и справочной литературой. В связи с этим при подготовке к практическим занятиям обучающиеся обращаются к информации по соответствующим лекциям, учебникам и другим источникам, которые указаны в данной рабочей программе.

Виды практических занятий по дисциплине:

- обучающие тесты с обязательной процедурой самопроверки или проверки в аудиторных условиях правильности их выполнения;

- решение кейсов;
- решение ситуационных задач и др.

### ***Методические рекомендации при подготовке к решению кейсов***

Метод кейсов позволяют обучающимся усовершенствовать аналитические и оценочные навыки, научиться работать в команде, находить наиболее рациональное решение поставленной проблемы.

Приступая к выполнению кейсовых заданий, следует, прежде всего, проработать теоретический материал, разобраться в понятийном аппарате соответствующей темы (взаимосвязанных тем), изучаемых финансовых процессах, нюансах для полного понимания проблемы.

При решении заданий необходимо обозначить основной (ключевой) вопрос, содержащийся в задании, попытайтесь определить, к какому аспекту изучаемой темы он относится.

Далее следует сопоставить полученные теоретические представления с условиями задания по принципу «совпадает – не совпадает». Найденные «несовпадения» и будут представлять проблемы, разрешение которых позволит выполнить задание. Далее необходимо выстроить собственное обоснованное решение, опираясь имеющиеся знания, материалы и другие информационные источники. При работе с заданием надо постараться найти как можно больше альтернативных вариантов решения для исследуемой ситуации, учитывая существующие ограничения и возможные последствия (риски) каждого из вариантов решения.

### ***Методические рекомендации по решению ситуационных задач***

При решении практических задач следует соблюдать определённые правила: прежде чем приступить к выполнению задачи, разберитесь в теоретических аспектах данного вопроса, в понятийном аппарате соответствующей темы (взаимосвязанных тем). Задачи по финансовому менеджменту базируются на знании категорий, причинно-следственных, функциональных связей. Большинство финансовых процессов выражается с помощью функций и графически, поэтому многие задачи требуют наглядного представления в виде графиков, математических формул, уравнений, которые даются в теории вопроса. Поэтому решение некоторых задач требует также знания этих выражений экономических зависимостей.

Математический аппарат является необходимым, однако, не стоит забывать, что в задачах следует отразить и экономический смысл полученных результатов.

Несмотря на то, что задания и задачи всегда имеют один четко определенный ответ, необходимо понимать, что этот ответ справедлив только в рамках одной из рассматриваемых теоретических моделей, и могут существовать альтернативные концепции. Более того, в зависимости от конкретных допущений, уточнений, вносимых в условия тестов, задач и задания, выводы и решения могут быть многовариантными. И если обучающийся сумеет обосновать

свою точку зрения, то и такой ответ следует считать правильным. Поэтому решение может быть не всегда однозначным.

### ***Методические рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся***

Для качественной организации самостоятельной работы обучающихся преподаватель должен:

- овладеть технологией диагностики умений и навыков самостоятельной работы обучающихся в целях соблюдения преемственности в их совершенствовании;
- продумать процесс поэтапного усложнения заданий для самостоятельной работы обучающихся;
- обеспечить самостоятельную работу обучающихся учебно-методическими материалами, отвечающими современным требованиям управления указанным видом деятельности;
- разработать систему контрольно-измерительных материалов, призванных выявить уровень знаний.

### ***Формы организации внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся***

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся может быть связана как с углублением понимания вопросов, изученных на учебных занятиях, так и изучением тем, не освещенных в ходе аудиторных занятий.

*1-й уровень сложности (для обучающихся 1 курса):*

- составление простого и развернутого плана выступления;
- составление словаря терминов, понятий и определений;
- выделение главных положений (тезисов) и соединение их логическими связями;
- постановка вопросов к тексту;
- ответы на вопросы к тексту и др.

*2-й уровень сложности (для обучающихся 2 курса):*

- составление конспекта в виде таблицы, рисунка;
- решение задач, анализ проблемных ситуаций, решение кейсов;
- выполнение электронных презентаций и др.

В рамках аудиторной формы организации самостоятельная работа обучающихся современные педагогические подходы ориентируют преподавателя на сокращение удельного веса фронтальных заданий и комбинирование коллективных, парных, групповых (3-5 чел.) и индивидуальных форм организации студентов для выполнения самостоятельных заданий.

При планировании самостоятельной работы обучающихся необходимо учитывать трудозатраты на выполнение отдельных заданий для избежание физических перегрузок обучающихся.

## ***Методические рекомендации для подготовки к промежуточной аттестации***

При подготовке к промежуточной аттестации необходимо изучить рекомендуемую литературу, актуализировать информацию, полученную обучающимися во время проведения занятий. Дополнительно целесообразно изучить научные статьи, научные работы по проблематике, которая отражена в рабочей программе дисциплины.

### ***Вопросы для самоподготовки:***

1. Финансовый менеджмент как система управления.
2. Финансовый менеджмент как орган управления.
3. Финансовый менеджмент как форма предпринимательства.
4. Базовые показатели финансового менеджмента.
5. Финансово-эксплуатационные потребности предприятия.
6. Критерии принятия инвестиционных решений. Дисконтирование капитала.
7. Финансовые ресурсы предприятия.
8. Критерии выбора банком предприятия.
9. Сущность эффекта финансового рычага. Рациональная политика заимствования.
10. Основные критерии выбора банка предприятием.
11. Информационная основа финансового менеджмента.
12. Сущность эффекта производственного (операционного) рычага.
13. Основные формы финансовой отчетности предприятий в РФ.
14. Баланс предприятия – основная форма отчетности. Его форма, структура и экономическое содержание основных статей.
15. Отчет о финансовых результатах: назначение, структура и содержание.
16. Анализ финансовой отчетности предприятий как основа принятия управленческих решений.
17. Финансовые коэффициенты и их значение для анализа финансовой отчетности.
18. Методика анализа инвестиционной привлекательности предприятия.
19. Формулы Дюпона и их использование для управления предприятием.
20. Анализ финансового состояния предприятия.
21. Модель анализа финансовой устойчивости предприятия. Интерпретация результатов анализа.
22. Модель анализа ликвидности баланса.
23. Внутрифирменное планирование экономической деятельности.
24. Долгосрочное (перспективное) планирование. Финансовые аспекты бизнес-плана.
25. Краткосрочное планирование: годовой финансовый план (бюджет) предприятия.
26. Оперативное финансовое планирование.
27. Анализ эффективности инвестиционных проектов.
28. Управление инвестиционным портфелем предприятия.

29. Принятие решений по финансовым инвестициям.
30. Управление портфелем ценных бумаг.
31. Управление оборотным капиталом.
32. Управление денежными средствами и их эквивалентами.
33. Анализ и управление дебиторской задолженностью.
34. Анализ и управление производственными запасами.
35. Управление структурой капитала.
36. Политика привлечения заемных средств. Оценка финансового левериджа.
37. Финансовый риск как объект управления.
38. Методы оценки степени риска.
39. Основные способы снижения степени риска.
40. Банкротство и реорганизация предприятий.
41. Особенности управления несостоятельным предприятием.
42. Расчёт запаса финансовой прочности предприятия.
43. Долгосрочное финансирование предприятия.
44. Краткосрочное и среднесрочное финансирование предприятий.

### ***Методические рекомендации по подготовке электронных презентаций***

Подготовка электронных презентаций состоит из следующих этапов:

1. Планирование презентации: определение основных содержательных аспектов доклада: определение целей; определение основной идеи презентации; подбор дополнительной информации; создание структуры презентации; проверка логики подачи материала; подготовка заключения.
2. Разработка презентации – подготовка слайдов презентации, включая вертикальную и горизонтальную логику, содержание и соотношение текстовой и графической информации в соответствии с требованиями.

#### **Требования к мультимедийной презентации**

Требования к структуре	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Количество слайдов адекватно количеству представленной информации;</li> <li>• наличие титульного слайда;</li> <li>• наличие слайда с использованными источниками.</li> </ul>
Требования к содержанию	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Отражение в презентации основных этапов исследования (проблемы, цели, гипотезы, хода работы, выводов);</li> <li>• содержание ценной, полной, понятной информации по теме;</li> <li>• отсутствие грамматических ошибок и опечаток.</li> </ul>
Требования к тексту	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Текст на слайде представляет собой опорный конспект (ключевые слова, маркированный или нумерованный список), без полных предложений;</li> <li>• выделение наиболее важной информации с помощью цвета, размера, эффектов анимации.</li> </ul>
Требования к шрифту	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Использование шрифта для заголовков не менее кегля 24, для информации – не менее кегля 18;</li> <li>• использование строчных букв.</li> </ul>

Требования к средствам наглядности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Использование средств наглядности информации (таблицы, схемы, графики и т.д.);</li> <li>• использование иллюстраций хорошего качества, с четким изображением;</li> <li>• использование иллюстраций, помогающих наиболее полно раскрыть тему, не отвлекая от содержания.</li> </ul>
Требования к оформлению	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Соответствие стиля оформления презентации (графического, звукового, анимационного) теме и содержанию выступления;</li> <li>• Использование единого стиля оформления для всех слайдов презентации;</li> <li>• оправданное использование эффектов.</li> </ul>

## VII. Материально-техническое обеспечение

Материально-техническая база необходимая и применяемая для осуществления образовательного процесса и программное обеспечение по дисциплине включает (в соответствии с паспортом аудитории):

- специальные помещения (аудитории), укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации в аудитории;
- мультимедийное оборудование (ноутбук, экран и проектор);
- ПК для работы студентов в компьютерном классе с выходом в Интернет.

## VIII. Сведения об обновлении рабочей программы дисциплины

№п.п.	Обновленный раздел рабочей программы дисциплины	Описание внесенных изменений	Реквизиты документа, утвердившего изменения
1.	Актуализация литературы	Реестр литературы	Протокол №12 от 29.06.2022
2.	2 Внесение дополнений в реестр программного обеспечения	Реестр ПО	Протокол №01 от 30.08.2023
3.	Актуализация литературы	Реестр литературы	Протокол №01 от 01.09.2023