

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 17.01.2025 15:18:58
Уникальный программный ключ:
94732c3d953a82d495dcc3155d5c573883fedd18

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)**

Филиал СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

РАССМОТРЕНА
на заседании Ученого совета филиала
СамГУПС в г. Нижнем Новгороде
протокол от 22 июня 2021 г. № 3

УТВЕРЖДАЮ:
и.о. директора филиала
Н.Н. Маланичева
12 июля 2021 г.



**Финансовая политика организации
рабочая программа дисциплины**

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Экономика и финансы предприятий
(организаций)

Форма обучения: очно-заочная

Нижний Новгород 2021

Программу составил: Галанина Е.Г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»

Протокол от «19» июня 2021 г. № 10

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, проф. _____



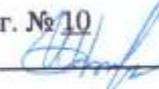
Подпись

И.В. Каспаров

Лист переутверждения РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»
с изменениями/дополнениями

Протокол от «18» июня 2022 г. № 10

Зав. кафедрой, канд. тех. наук, профессор  И.В. Каспаров

Согласовано и переутверждено:

решением Ученого совета филиала СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Протокол от «28» июня 2022 г. № 1

Лист переутверждения РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»
с изменениями/дополнениями

Протокол от «__» _____ 2023 г. № _____

Зав. кафедрой, канд. тех. наук, профессор _____ И.В. Каспаров

Согласовано и переутверждено:

решением Ученого совета филиала СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Протокол от «__» _____ 2023 г. № _____

Лист переутверждения РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»
с изменениями/дополнениями

Протокол от «__» _____ 2024 г. № _____

Зав. кафедрой, канд. тех. наук, профессор _____ И.В. Каспаров

Согласовано и переутверждено:

решением Ученого совета филиала СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Протокол от «__» _____ 2024 г. № _____

Лист переутверждения РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»
с изменениями/дополнениями

Протокол от «__» _____ 2025 г. № _____

Зав. кафедрой, канд. тех. наук, профессор _____ И.В. Каспаров

Согласовано и переутверждено:

решением Ученого совета филиала СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Протокол от «__» _____ 2025 г. № _____

**Лист актуализации РПД «Финансовая политика организации»
на 2022-2023 учебный год**

Актуализируется:

раздел 7. Перечень основной и дополнительной литературы

7.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Количество
Л1.1	М.Л. Васюнина, О.С. Горлова, Т.Ю. Киселева [и др.] ; под ред. Е.В. Маркиной.	Финансы : учебник	Москва : КноРус, 2021. - 424 с. - Режим доступа: https://book.ru/book/936343	Электронный ресурс
Л1.2	Кузнецов Н.Г.	Финансы и кредит : учебник	Москва: КноРус, 2021. - 430 с. - Режим доступа: https://book.ru/books/940203	Электронный ресурс
Л1.3	Ковалев Т.М.	Финансы и кредит: учебник	Москва: КноРус, 2020. - 339 с. - Режим доступа: https://book.ru/book/932285	Электронный ресурс
7.2. Дополнительная литература				
Л2.1	Екимова К.В.	Финансы организаций (предприятий) : учебник	Москва: КноРус, 2022. - 435 с. - Режим доступа: https://book.ru/books/943073	Электронный ресурс
Л2.2	Шкурина Л.В.	Финансы на железнодорожном транспорте: учебное пособие	Москва: ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте», 2021. - 560 с. - Режим доступа: http://umczdt.ru/books/45/251719/	Электронный ресурс

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, проф. _____


Подпись

И.В. Каспаров

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

1.1. Цели и задачи дисциплины (модуля)

Целями освоения учебной дисциплины «Финансовая политика организации» является формирование у обучающихся современных теоретических знаний и практических навыков по осуществлению долгосрочной и краткосрочной финансовой политики предприятия.

Задачами дисциплины являются:

- показать роль финансовой политики как экономического инструмента управления предприятием;
- раскрыть сущность, структуру и направления долгосрочной и краткосрочной финансовой политики;
- рассмотреть управление ценами, текущими издержками, оборотными активами организации.

1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Компетенции и индикаторы, формируемые в процессе изучения дисциплины	Результаты освоения учебной дисциплины
ПК-2. Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	
ПК-2.1. Разрабатывает элементы финансовой политики экономического субъекта, определяет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы, содержание, цели, задачи финансовой политики на предприятия; - знать составные элементы долгосрочной финансовой политики; - методику составления финансового плана предприятия <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять уровень финансовой устойчивости организации; - определять порог рентабельности и запас финансовой прочности предприятия; -разрабатывать меры по обеспечению финансовой устойчивости организации <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеть навыками разработки финансовой политики организации; - методами определения запаса финансовой прочности организации; - методикой разработки мер по обеспечению финансовой устойчивости организации

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Финансовая политика организации» относится к факультативным дисциплинам

Код дисциплины	Наименование дисциплины	Коды формируемых компетенций, индикаторов
Осваиваемая дисциплина		

ФТД.01	Финансовая политика организации	ПК-2 (ПК-2.1)
Предшествующие дисциплины		
	нет	
Дисциплины осваиваемые параллельно		
	нет	
Последующие дисциплины		
Б1.В.08	Финансовый менеджмент	ПК-2 (ПК-2.1)
Б3.01	Выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	ПК-2 (ПК-2.1)

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделяемых на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1. Распределение объема учебной дисциплины (модуля) на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Всего часов по учебному плану	Курсы (семестры)
		2(4)
Общая трудоемкость дисциплины:		
- часов	72	72
- зачетных единиц	2	2
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), часов	24,25	24,25
<i>из нее аудиторные занятия, всего</i>	24,25	24,25
в т.ч. лекции	12	12
практические занятия	12	12
лабораторные работы		
КА	0,25	0,25
КЭ		
Самостоятельная подготовка к экзаменам в период экзаменационной сессии (контроль)		
Самостоятельная работа	47,75	47,75
в том числе на выполнение:		
контрольной работы		
расчетно-графической работы		
реферата		
курсовой работы		
курсового проекта		
Виды промежуточного контроля	3а	3а
Текущий контроль (вид, количество)		

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

4.1. Темы и краткое содержание курса

Тема 1. Основы финансовой политики предприятия

Понятие финансовой политики предприятия. Содержание, цели, задачи формирования. Финансовая стратегия и тактика предприятия. Цели, основные направления. Место финансовой политики в управлении финансами организации.

Тема 2. Долгосрочная финансовая политика

Характеристика составных элементов долгосрочной финансовой политики. Способы долгосрочного финансирования. Самофинансирование и бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов.

Тема 3. Финансовое планирование, прогнозирование и бюджетирование

Финансовое планирование на предприятии: принципы, содержание, цели, задачи. Финансовое прогнозирование: сущность, элементы цикла прогнозирования, методы его осуществления. Бюджетирование на предприятии. Цели, виды, формат основных бюджетов. Содержание сводного бюджета предприятия. Организация бюджетирования на предприятии.

Тема 4. Управление текущими издержками и ценовая политика предприятия

Классификация затрат для целей финансового менеджмента. Цели и методы планирования затрат на производство и реализацию продукции. Валовые, средние и предельные издержки. Постоянные и переменные издержки. Методы их дифференциации. Цели, задачи и принципы операционного анализа в управлении текущими издержками. Определение критической точки производства. Ее значение для принятия управленческих решений. Операционный рычаг и расчет силы его воздействия на прибыль. Определение порога рентабельности и запаса финансовой прочности предприятия. Ценовая политика предприятия: определение цели, выбор модели ценовой политики. Структура рынка и ее влияние на ценовую политику предприятия. Ценовая стратегия и тактика предприятия. Виды ценовых стратегий.

Тема 5. Финансовая политика в сфере текущей деятельности предприятия

Управление оборотными активами. Оборотные активы и основные принципы управления ими. Оборотный капитал: понятие, сущность, кругооборот. Понятие чистого оборотного капитала. Модели управления оборотным капиталом. Управление запасами. Дебиторская задолженность: содержание и формы управления. Виды дебиторской задолженности. Ее уровень и факторы, его определяющие. Анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности и средств в расчетах. Методы управления денежными потоками предприятия. Бюджет движения денежных средств. Содержание и этапы составления. Операционный и финансовый цикл предприятия

Финансирование текущей деятельности предприятия. Основные источники и формы финансирования оборотных средств организации. Взаимосвязь долгосрочного и краткосрочного финансирования. Выбор оптимальной стратегии финансирования оборотных средств. Управление кредиторской задолженностью.

4.2. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам

Разделы и темы	Всего часов по учебному плану	Виды учебных занятий		
		Контактная работа (Аудиторная работа)		СР
		ЛК	ПЗ	
Тема 1. Основы финансовой политики предприятия	13	2	2	9
Тема 2. Долгосрочная финансовая политика	13	2	2	9
Тема 3. Финансовое планирование, прогнозирование и бюджетирование	13	2	2	9

Тема 4. Управление текущими издержками и ценовая политика предприятия	13	2	2	9
Тема 5. Финансовая политика в сфере текущей деятельности предприятия	19,75	4	4	11,75
КА	0,25			
КЭ				
Контроль				
Всего за 4 семестр	72	12	12	47,75
ИТОГО за 2 курс	72	12	12	47,75

4.3. Тематика практических занятий

Тема практического занятия	Количество часов
Тема 1. Основы финансовой политики предприятия	2
Тема 2. Долгосрочная финансовая политика	2
Тема 3 Финансовое планирование, прогнозирование и бюджетирование	2
Тема 4. Управление текущими издержками и ценовая политика предприятия	2
Тема 5. Финансовая политика в сфере текущей деятельности предприятия	4
Всего за 4 семестр	12
ИТОГО за 2 курс	12

4.4. Тематика лабораторных работ занятий

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

4.5. Тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) учебным планом не предусмотрены.

4.6. Тематика контрольных работ

Контрольные работы учебным планом не предусмотрены.

4.7. Тематика рефератов

Рефераты учебным планом не предусмотрены.

5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

5.1. Распределение часов по темам и видам самостоятельной работы

Разделы и темы	Всего часов по учебному плану	Вид работы
Тема 1. Основы финансовой политики предприятия	9	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 2. Долгосрочная финансовая политика	9	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 3 Финансовое планирование, прогнозирование и бюджетирование	9	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 4. Управление	9	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной

текущими издержками и ценовая политика предприятия		литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 5. Финансовая политика в сфере текущей деятельности предприятия	11,75	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой. Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
ИТОГО	47,75	

5.2. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся с указанием места их нахождения

- учебная литература - библиотека филиала;
- методические рекомендации по самостоятельному изучению теоретического материала - сайт филиала.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вид оценочных средств	Количество
Текущий контроль	
Курсовая работа (проект)	-
Контрольная работа	-
Реферат	-
Промежуточный контроль	
Зачет	1
Зачет с оценкой	-
Экзамен	-

Фонд оценочных средств представлен в приложении к рабочей программе

7. Перечень основной и дополнительной литературы

7.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Количество
Л1.1	Маркина, Е.В.	Финансы : учебник	Москва: КноРус, 2019. - 424 с. - Режим доступа: https://book.ru/book/933745	Электронный ресурс
Л1.2	Кузнецов Н.Г.	Финансы и кредит : учебник	Москва: КноРус, 2020. - 430 с. - Режим доступа: https://book.ru/book/931933	Электронный ресурс
7.2. Дополнительная литература				
Л2.1	Ковалев Т.М.	Финансы и кредит: учебник	Москва: КноРус, 2020. - 339 с. - Режим доступа: https://book.ru/book/932285	Электронный ресурс
Л2.2	Екимова К.В.	Финансы организаций (предприятий) : учебник	Москва: КноРус, 2020. - 435 с. - Режим доступа: https://book.ru/book/934321	Электронный ресурс
Л2.3	Шкурина Л.В.	Финансы на железнодорожном транспорте: учебное пособие	Москва: ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте», 2021. - 560 с. - Режим доступа: http://umczdt.ru/books/45/251719/	Электронный ресурс

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Официальный сайт филиала.
2. Электронные библиотечные системы.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

1. Лекционные занятия включают в себя конспектирование учебного материала, на занятиях необходимо иметь тетрадь для записи и необходимые канцелярские принадлежности.

2. Практические занятия включают в себя решение задач по выбранной тематике. Для подготовки к практическим занятиям необходимо заранее ознакомиться с рекомендованной литературой. На занятии необходимо иметь конспект лекции. Во время выполнения практических занятий обучающиеся выполняют задания, которые защищают у преподавателя в ходе занятия.

10. Перечень информационных технологий, программного обеспечения и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются следующие информационные технологии и программное обеспечение:

- для проведения лекций, демонстрации презентаций и ведения интерактивных занятий: MS PowerPoint;
- для самостоятельной работы обучающихся: Windows 7 и выше, Microsoft Office 2010 и выше;
- ЭИОС-Moodle.

Профессиональные базы данных, используемые для изучения дисциплины (модуля) (свободный доступ)

1. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru>
2. База данных «Бюджет» Минфина России - <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget>
3. База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» - <https://www.minfin.ru/ru/statistics>

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

11.1. Требования к аудиториям (помещениям, кабинетам) для проведения занятий с указанием соответствующего оснащения

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата (проведение занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации) - кабинет «Экономики», аудитория № 602. Специализированная мебель: столы ученические - 23 шт., стулья ученические - 46 шт., доска настенная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт. Технические средства обучения: переносной экран, переносной проектор, ноутбук. Учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические

иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины - комплект презентаций (хранится на кафедре).

11.2. Перечень лабораторного оборудования

Лабораторное оборудование не предусмотрено.

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения учебной дисциплины

1.1. Перечень компетенций и индикаторов

ПК-2. Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками.

Индикатор ПК-2.1. Разрабатывает элементы финансовой политики экономического субъекта, определяет меры по обеспечению ее финансовой устойчивости.

1.2. Этапы формирования компетенций в процессе освоения учебной дисциплины (модуля)

Наименование этапа	Содержание этапа (виды учебной работы)	Коды формируемых на этапе компетенций, индикаторов
Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	Лекции, самостоятельная работа обучающихся с теоретической базой, практические занятия	ПК-2 (ПК-2.1)
Этап 2. Формирование умений	Практические занятия	ПК-2 (ПК-2.1)
Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	Практические занятия	ПК-2 (ПК-2.1)
Этап 4. Проверка усвоенного материала	Зачет	ПК-2 (ПК-2.1)

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

2.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции	Код компетенции, индикатора	Показатели оценивания компетенций	Критерии	Способы оценки
Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	ПК-2 (ПК-2.1)	- посещение лекционных и практических занятий; - ведение конспекта лекций; - участие в обсуждении теоретических вопросов тем на каждом практическом занятии	- наличие конспекта лекций по всем темам, вынесенным на лекционное обсуждение; - активное участие обучающегося в обсуждении теоретических вопросов	участие в дискуссии
Этап 2. Формирование умений	ПК-2 (ПК-2.1)	- решение практических задач	- успешное самостоятельное решение практических задач	отчет по решению практических задач
Этап 3. Формирование навыков	ПК-2 (ПК-2.1)	- решение практических задач	- успешное самостоятельное решение	отчет по решению практических

практического использования знаний и умений			практических задач	задач
Этап 4. Проверка усвоенного материала	ПК-2 (ПК-2.1)	- зачет	- ответы на вопросы зачета	устный ответ

2.2. Критерии оценивания компетенций по уровню их сформированности

Код компетенции, индикатора	Уровни сформированности компетенций		
	базовый	средний	высокий
ПК-2 (ПК-2.1)	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы, содержание, цели, задачи финансовой политики на предприятия <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять уровень финансовой устойчивости организации <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - владеть навыками разработки финансовой политики организации 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - знать составные элементы долгосрочной финансовой политики <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определять порог рентабельности и запас финансовой прочности предприятия <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами определения запаса финансовой прочности организации 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методику составления финансового плана предприятия <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разрабатывать меры по обеспечению финансовой устойчивости организации <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методикой разработки мер по обеспечению финансовой устойчивости организации

2.3. Шкалы оценивания формирования индикаторов достижения компетенций

а) Шкала оценивания зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Зачтено	Индикатор достижения компетенции сформирован на высоком уровне и обучающийся отвечает на все дополнительные вопросы. Студент: <ul style="list-style-type: none"> - прочно усвоил предусмотренной программой материал; - правильно, аргументировано ответил на все вопросы; - показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; - без ошибок выполнил практическое задание.
Не зачтено	Индикатор достижения компетенции сформированы на уровне ниже базового и обучающийся затрудняется ответить на дополнительные вопросы. Выставляется обучающемуся, который не справился с 50% вопросов и заданий билета, в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки. Не может ответить на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем.

3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Код компетенции, индикатора	Этапы формирования компетенции	Типовые задания (оценочные средства)
ПК-2 (ПК-2.1)	Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	- Дискуссия: вопросы для обсуждения (методические рекомендации для проведения практических занятий)
	Этап 2. Формирование умений (решение задачи по образцу)	- Задачи (методические рекомендации для проведения практических занятий)
	Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	- Задачи (методические рекомендации для проведения практических занятий)
	Этап 4. Проверка усвоенного материала	- Вопросы к зачету (приложение 1)

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков

Зачет

Проводится в заданный срок, согласно графику учебного процесса. Зачет проходит в форме собеседования. При оценивании знаний учитывается уровень приобретенных компетенций обучающегося. Аудиторное время, отведенное обучающемуся, на подготовку - 30 мин.

Практические занятия

Практические занятия - метод репродуктивного обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у обучающихся умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы.

При проведении практических занятий обучающиеся анализируют статистические данные характеризующие уровень финансовой системы, проводят их интерпретацию, выявляют причины и факторы сложившихся тенденций. Работают с нормативной базой.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

Вопросы для проверки уровня обученности «ЗНАТЬ»

1. Цели формирования финансовой политики организации.
2. Задачи формирования политики организации.
3. Цели финансовой стратегии предприятия.
4. Основные направления финансовой стратегии предприятия.
5. Основные направления финансовой тактики предприятия.
6. Цели финансовой тактики предприятия.
7. Место финансовой политики в управлении финансами организации.
8. Характеристика основных элементов долгосрочной финансовой политики предприятия.
9. Способы долгосрочного финансирования.
10. Самофинансирование и бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов.
11. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
12. Модели прогнозирования банкротства предприятия.
13. Темпы роста организации и факторы, их определяющие.
14. Бюджетирование на предприятии.
15. Цели основных бюджетов предприятия.
16. Виды основных бюджетов предприятия.
17. Формат основных бюджетов предприятия.
18. Организация бюджетирования на предприятии.
19. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
20. Методы дифференциации постоянных и переменных издержек.
21. Методы оптимизации величины себестоимости продукции.
22. Значение запаса финансовой прочности для принятия управленческих решений.
23. Значение порога рентабельности для принятия управленческих решений.
24. Классификация затрат для целей финансового менеджмента.
25. Определение критической точки производства.
26. Валовые, средние и предельные издержки.
27. Определение порога рентабельности
28. Определение запаса финансовой прочности предприятия.
29. Содержание сводного бюджета предприятия.
30. Сущность финансового прогнозирования.

Вопросы для проверки уровня обученности «УМЕТЬ»

1. Ценовая политика предприятия: определение цели.
2. Ценовая политика предприятия: выбор модели ценовой политики.
3. Структура рынка и ее влияние на ценовую политику предприятия.
4. Ассортиментная политика предприятия.
5. Основные принципы управления оборотными активами.

6. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли.
7. Дебиторская задолженность: формы управления.
8. Виды дебиторской задолженности.
9. Факторы, определяющие уровень дебиторской задолженности.
10. Факторинг: содержание
11. Форфейтинг: содержание.
12. Факторинг и коммерческое кредитование организации.
13. Операционный цикл предприятия.
14. Финансовый цикл предприятия.
15. Формы финансирования оборотных средств.
16. Основные источники финансирования оборотных средств организации.
17. Взаимосвязь долгосрочного и краткосрочного финансирования.
18. Выбор оптимальной стратегии финансирования оборотных средств.
19. Управление кредиторской задолженностью.
20. Оборотные активы - основные принципы управления ими.
21. Модели управления оборотным капиталом.
22. Содержание бюджет движения денежных средств.
23. Этапы составления бюджета движения денежных средств.
24. Выбор оптимальной стратегии финансирования оборотных средств.
25. Что относится к тактическим финансовым целям коммерческой организации.
26. Что включает долгосрочная финансовая политика.
27. Перечислите объекты управления финансовой политики предприятия.
28. Что является источниками выплаты дивидендов по обыкновенным акциям
29. Назовите финансовый инструмент, используемый для привлечения собственного капитала
30. Сформулируйте суть понятия финансовый лизинг.

Проверка уровня обученности «ВЛАДЕТЬ»

1. Чему равна текущая доходность облигаций с купонной ставкой 10% годовых и рыночной стоимостью 75%.
2. Имеются следующие данные по предприятию: активы баланса, которые меняются в зависимости от объема продаж - 3000 руб., пассивы баланса, которые меняются в зависимости от объема продаж - 300 руб., прогнозируемый объем продаж - 1250 руб., фактический объем продаж - 1000 руб., ставка налога на прибыль - 24%, коэффициент дивидендных выплат - 0,25. Чему равна потребность в дополнительном внешнем финансировании.
3. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 70%. Чему равен объем максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования.
4. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 90%. Чему равен объем максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования.
5. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования

составляет, 90%, основные средства - 1800 тыс. руб. Чему равен коэффициент фондоемкости при полной загрузке оборудования.

6. Чистая прибыль предприятия составила 76 тыс. руб., общая сумма активов - 500 тыс. руб. Из 76 тыс. руб. чистой прибыли было реинвестировано 51 тыс. руб. Рассчитать коэффициент внутреннего роста.

Оценочные средства

ПК-2. Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками.

Тестовые задания

1. Финансовая политика предприятия - это:

- a) Наука, анализирующая финансовые отношения предприятий
- b) Наука, изучающая распределительные отношения предприятия, осуществляемые в денежной форме
- c) Совокупность мероприятий по целенаправленному формированию, организации и использованию финансов для достижения целей предприятия
- d) Наука об управлении финансами хозяйствующего субъекта

2. Главная цель финансовой деятельности предприятия состоит:

- a) В организации на предприятии финансовой работы
- b) В правильном исчислении и своевременной уплате налогов
- c) В точном выполнении всех показателей финансовых планов
- d) В максимизации благосостояния собственников в текущем и перспективном периоде
- e) В максимизации прибыли
- f) В обеспечении финансовой устойчивости предприятия

3. Основной целью финансовой деятельности предприятия является:

- a) Максимизация рыночной цены предприятия
- b) Максимизация прибыли
- c) Обеспечение предприятия источниками финансирования
- d) Все перечисленное

4. Стратегическими финансовыми целями коммерческой организации являются _____

5. На стратегическое направление развития предприятия оказывают влияние следующие факторы:

- a) Новинки в технологии производства в данном сегменте рынка
- b) Масштаб предприятия
- c) Стадия развития предприятия
- d) Состояние финансового рынка

6. К тактическим финансовым целям коммерческой организации можно отнести:

- a) Максимизация прибыли

- b) Сокращение издержек производства
- c) Обеспечение финансовой устойчивости предприятия
- d) Максимизация благосостояния собственников в текущем и перспективном периоде

7. Долгосрочная финансовая политика включает:

- a) Управление структурой капитала
- b) Управление кредиторской задолженностью
- c) Расчет нормативов оборотных средств
- d) Управление дебиторской задолженностью

8. Долгосрочная финансовая политика предприятия:

- a) Определяется краткосрочной финансовой политикой
- b) Существует наряду с ней
- c) Оказывает влияние на краткосрочную финансовую политику

9. Горизонтальный метод финансового анализа - это:

- a) Сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом
- b) Определение структуры итоговых финансовых показателей
- c) Определение основной тенденции изменения динамики показателей

10. Оценка динамики финансовых показателей проводится с помощью:

- a) вертикального анализа
- b) горизонтального анализа
- c) финансовых коэффициентов

11. Учебные дисциплины, с которыми связана финансовая политика:

- a) Финансовый менеджмент
- b) Статистика
- c) Финансы
- d) Бухгалтерский учет
- e) История экономических учений

12. К объектам управления финансовой политики предприятия относятся:

- a) Финансовый рынок
- b) Капитал
- c) Денежные потоки
- d) Инновационные процессы

13. Капитализация - это:

- a) Сумма произведений курсов акций на количество акций в обращении
- b) Совокупный объем эмиссии ценных бумаг, обращающихся на рынке
- c) Совокупный акционерный капитал компаний-эмитентов по номинальной стоимости
- d) Совокупная рыночная стоимость активов компаний-эмитентов

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

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

- a) 1 и 3
- b) 2 и 3
- c) 1 и 4
- d) 2 и 4

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

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

- a) рыночная стоимость облигации АО «В» выше номинала
- б) рыночная стоимость облигации АО «В» ниже номинала
- c) рыночная стоимость облигации АО «В» равна номиналу
- d) доходность облигации АО «В» выше доходности облигации АО «А»

17. Укажите источники выплаты дивидендов по обыкновенным акциям:

- a) Нераспределенная прибыль текущего года
- b) Нераспределенная прибыль прошлых лет
- c) Резервный фонд
- d) Нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет

18. К преимуществам акционерной формы организации бизнеса относятся:

- a) Субсидиарная ответственность акционеров
- b) Широкие возможности доступа на финансовые рынки
- c) Все перечисленное

19. Если у компании нет прибыли, то владелец привилегированных акций:

- a) Может требовать выплаты дивидендов по всем акциям
- b) Может требовать выплаты дивидендов частично
- c) Вообще не может требовать выплаты дивидендов
- d) Единство 1 и 2

20. Укажите финансовый инструмент, используемый для привлечения

собственного капитала:

- a) Дополнительный паевой взнос
- b) Эмиссия облигаций
- c) Увеличение добавочного капитала
- d) Лизинг

21. Какие виды пассивов не относятся к собственному капиталу компании:

- a) Уставный капитал
- b) Нераспределенная прибыль
- c) Векселя к уплате
- d) Долгосрочные кредиты

22. Коэффициент автономии определяется как отношение:

- a) Собственного капитала к валюте баланса
- b) Собственного капитала к краткосрочным кредитам и займам
- c) Чистой прибыли к собственному капиталу
- d) Собственного капитала к выручке

23. Лизинг выгоднее кредита:

- a) Да
- b) Нет
- c) В зависимости от условий их предоставления
- d) В зависимости от сроков предоставления

24. Финансовый лизинг представляет собой:

- a) Долгосрочное соглашение, предусматривающее полную амортизацию арендуемого оборудования
- b) Краткосрочную аренду помещения, оборудования и пр.
- c) Долгосрочную аренду, предполагающую частичную выкупаемость оборудования

25. Доля привилегированных акций в уставном капитале АО не должна превышать:

- a) 10%
- b) 25%
- c) 50%
- d) Норматив устанавливает общее собрание акционеров

26. Какая статья не включается в раздел III бухгалтерского баланса «Капитал и резервы»?

- a) Уставный капитал
- b) Добавочный и резервный капитал
- c) Краткосрочные обязательства.
- d) Нераспределенная прибыль

27. Укажите финансовый источник формирования добавочного капитала:

- a) Эмиссионный доход
- b) Прибыль
- c) Средства учредителей

28. Для предприятий какой организационно-правовой формы формирование резервного капитала является обязательным в соответствии с российским законодательством:

- a) Государственные унитарные предприятия
- b) Акционерные общества
- c) Товарищества на вере

29. Назовите источник финансирования предприятия:

- a) Амортизационные отчисления
- b) Денежные средства
- c) Оборотные средства
- d) Основные средства

30. Величина стоимости (цена) привлеченного капитала определяется как:

- a) Отношение расходов, связанных с привлечением финансовых ресурсов, к сумме привлеченных ресурсов
- b) Сумма уплаченных процентов по кредитам
- c) Сумма процентов по кредитам и выплаченных дивидендов

31. Эффект финансового рычага определяет:

- a) Рациональность привлечения заемного капитала
- b) Отношение оборотных активов к краткосрочным пассивам
- c) Структуру финансового результата

32. Соотнесите виды приемов с количественными методами финансового анализа:

1) Темпы роста	A) статистические
2) Дифференцирование	B) экономико-математические
	C) бухгалтерские
	D) управленческие

33. Что не является источником финансирования предприятия:

- a) Форфейтинг
- b) Амортизационные отчисления
- c) Объем затрат на НИОКР
- d) Ипотека

34. Из перечисленных источников выберите источник финансирования долгосрочных инвестиций:

- a) Добавочный капитал
- b) Амортизационный фонд
- c) Резервный фонд

35. Что понимается под источниками финансирования, которыми

располагает предприятие на плановый период:

- a) Собственные средства
- b) Уставный капитал предприятия
- c) Собственные, заемные и привлеченные средства

36. Какой период охватывает текущий финансовый план предприятия:

- a) Год
- b) Квартал
- c) Месяц

37. Какова основная задача финансового планирования предприятия:

- a) Максимизация стоимости компании
- b) Учет объемов произведенной продукции
- c) Эффективное использование трудовых ресурсов

38. Какой из перечисленных методов относится к прогнозированию:

- a) Нормативный
- b) Дельфи
- c) Балансовый
- d) Денежных потоков

39. Какой из перечисленных методов относится к финансовому планированию:

- a) Нормативный
- b) Анализ трендов
- c) Анализ временных рядов
- d) Эконометрический

40. Является ли верным утверждение, что метод экономико-математического моделирования позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими _____

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

- a) Стратегический план, перспективный финансовый план, оперативный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет)
- b) Стратегический план, перспективный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет), оперативный финансовый план
- c) Перспективный финансовый план, стратегический план, оперативный финансовый план, текущий финансовый план (бюджет)

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

43. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 70%. Чему равен объем максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования:

44. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 90%. Чему равен объем максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования:

45. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет, 90%, основные средства - 1800 тыс. руб. Чему равен коэффициент фондоемкости при полной загрузке оборудования:

46. Существует ли взаимосвязь между финансовой политикой и ростом:

- a) Существует в форме прямой зависимости
- b) Существует в форме обратной зависимости
- c) Взаимосвязь отсутствует

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

- a) Коэффициентом устойчивого роста
- b) Коэффициентом внутреннего роста
- c) Коэффициентом реинвестирования
- d) Коэффициентом дивидендных выплат

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

- a) Коэффициентом устойчивого роста
- b) Коэффициентом внутреннего роста
- c) Коэффициентом реинвестирования
- d) Коэффициентом дивидендных выплат

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

Вопросы для подготовки к тестовым заданиям

1. Содержание, цели, задачи формирования.
2. Цели, основные направления финансовой стратегии и тактики предприятия.
3. Место финансовой политики в управлении финансами организации.
4. Характеристика основных элементов долгосрочной финансовой политики предприятия.
5. Способы долгосрочного финансирования.
6. Самофинансирование и бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов.
7. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия.
8. Модели прогнозирования банкротства предприятия.
9. Темпы роста организации и факторы, их определяющие.

10. Бюджетирование на предприятии. Цели, виды, формат основных бюджетов.
11. Организация бюджетирования на предприятии.
12. Методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
13. Методы дифференциации постоянных и переменных издержек.
14. Методы оптимизации величины себестоимости продукции.
15. Значение порога рентабельности и запаса финансовой прочности для принятия управленческих решений.
16. Ценовая политика предприятия: определение цели, выбор модели ценовой политики.
17. Структура рынка и ее влияние на ценовую политику предприятия.
18. Ассортиментная политика предприятия.
19. Основные принципы управления оборотными активами.
20. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли.
21. Дебиторская задолженность: содержание и формы управления.
22. Виды дебиторской задолженности. Ее уровень и факторы, его определяющие.
23. Факторинг и форфейтинг: содержание и особенности проявления в современных условиях.
24. Факторинг и коммерческое кредитование организации.
25. Операционный и финансовый цикл предприятия.
26. Современные формы финансирования оборотных средств.
27. Основные источники и формы финансирования оборотных средств организации.
28. Взаимосвязь долгосрочного и краткосрочного финансирования.
29. Выбор оптимальной стратегии финансирования оборотных средств.
30. Управление кредиторской задолженностью.