

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Южно-Уральский государственный колледж»

РАССМОТРЕНО

Председатель ПЦК

Пылина Ирина Викторовна

_____/_____

подпись председателя ПЦК

«08» июня 2023г

Комплект контрольно-измерительных материалов по учебной дисциплине

ОП.10 Финансовый менеджмент

Образовательной программы по специальности СПО

38.02.06 Финансы

Квалификация: финансист

Челябинск, 2023

Разработчики:

ГБПОУ «ЮУГК»

преподаватель

Пылина И.В.

Эксперты:

АО ОТП Банк

Управляющий

Байгузина А.И

Филиал

Челябинский

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	4
2. Комплект КИМ для текущего контроля	19
3. Комплект КИМ для промежуточной аттестации	39
Приложение 1	40
Приложение 2	43
Приложение 3	46

1. Общие положения

Комплект контрольно-измерительных материалов (КИМ) по дисциплине

<u>ОП.10</u>	<u>Финансовый менеджмент</u>
Индекс	наименование дисциплины или междисциплинарного курса
образовательной программы по профессии (или специальности) СПО	
<u>38.02.06</u>	<u>Финансы</u>
Шифр	наименование профессии или специальности

содержит КИМ для текущего контроля и КИМ для промежуточной аттестации, которые позволяют оценивать сформированность общих и профессиональных компетенций в соответствии с установленными показателями (спецификация).

Спецификация сформированности общих компетенций, освоение которых подтверждается действиями обучающегося при текущем контроле и на промежуточной аттестации:

Таблица 1

ОК	Дескрипторы (показатели сформированности)	Код	Умения	Код	Знания	Код
ОК.01 Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	1. Распознавание задач и проблем в профессиональном контексте	ОД.01-1	1. Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте;	ОУ.01-1	1. Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить;	ОЗ.01-1
	2. Анализ задач и проблем, эффективный поиск информации	ОД.01-2	2. Анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы;	ОУ.01-2	2. Основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;	ОЗ.01-2
	3. Составление плана действий, определение ресурсов	ОД.01-3	3. Составить план действия; определить необходимые ресурсы;	ОУ.01-3	3. Алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах;	ОЗ.01-3
	4. Реализация плана, оценка результатов	ОД.01-4	4. Владеть актуальными методами работы в	ОУ.01-4	4. Структуру плана для решения задач; порядок оценки	ОЗ.01-4

	своих действий		профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)		результатов решения задач профессиональной деятельности	
ОК.02 Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;	1. Определение задач для поиска информации	ОД.02-1	1. Определять задачи для поиска информации;	ОУ.02-1	1. Номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;	ОЗ.02-1
	2. Определение источников информации, планирование поиска информации	ОД.02-2	2. Определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации;	ОУ.02-2	2. Приемы структурирования информации;	ОЗ.02-2
	3. Оценка и оформление результатов поиска	ОД.02-3	3. Оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	ОУ.02-3	3. Формат оформления результатов поиска информации	ОЗ.02-3
ОК.03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;	1. Планирование поиска, структурирование информации	ОД.03-1	1. Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;	ОУ.03-1	1. Содержание актуальной нормативно-правовой документации;	ОЗ.03-1
	2. Оценка практической значимости результатов поиска, оформление результатов	ОД.03-2	2. Применять современную научную профессиональную терминологию;	ОУ.03-2	2. Современная научная и профессиональная терминология;	ОЗ.03-2
			3. Определять и выстраивать траектории профессионального развития и	ОУ.03-3	3. Возможные траектории профессионального развития и самообразования	ОЗ.03-3

			самообразования			
ОК.04 Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;	1. Организация работы коллектива (команды)	ОД.04-1	1. Организовывать работу коллектива и команды;	ОУ.04-1	1. Психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;	ОЗ.04-1
	2. Взаимодействие с различными субъектами в ходе профессиональной деятельности	ОД.04-2	2. Взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	ОУ.04-2	2. Основы проектной деятельности	ОЗ.04-2
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;	1. Грамотное изложение мыслей, оформление профессиональных документов	ОД.05-1	1. Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	ОУ.05-1	1. Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.	ОЗ.05-1
ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанно	1. Описание значимости своей специальности	ОД.06-1	1. Описывать значимость своей специальности;	ОУ.06-1	1. Сущность гражданско-патриотической позиции, общечеловеческих ценностей;	ОЗ.06-1

е поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей ;	2. Применение стандартов антикоррупционного поведения	ОД.06-2	2.Применять стандарты анти-коррупционного поведения.	ОУ.06-2	2. Значимость профессиональной деятельности по специальности;	ОЗ.06-2
					3.Стандарты антикоррупционного поведения и последствия его нарушения.	ОЗ.06-3
ОК 09. Использовать информационные технологии и в профессиональной деятельности;	1. Применение средств информационных технологий для решения различных задач	ОД.09-1	1. Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;	ОУ.09-1	1. Современные средства и устройства информатизации;	ОЗ.09-1
	2.Использование современного программного обеспечения	ОД.09-2	2.Использовать современное программное обеспечение	ОУ.09-2	2. Порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности	ОЗ.09-2
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном	1. Понимание смысла произнесенных высказываний на профессиональные и бытовые темы	ОД.10-1	1.Понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;	ОУ.10-1	1.Правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;	ОЗ.10-1

языках;	2. Участие в диалогах на профессиональные темы	ОД.10-2	2.Участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;	ОУ.10-2	2. Основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);	ОЗ.10-2
	3. Построение простых высказываний о себе и о профессиональной деятельности	ОД.10-3	3. Строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;	ОУ.10-3	3.Лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности;	ОЗ.10-3
	4. Краткое обоснование своих действий	ОД.10-4	4. Кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые);	ОУ.10-4	4.Особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности	ОЗ.10-4
	5. Написание сообщений на уже знакомые или профессиональные темы	ОД.10-5	5. Писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	ОУ.10-5		
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.	1. Выявление достоинств и недостатков коммерческой идеи	ОД.11-1	1. Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;	ОУ.11-1	1. Основы предпринимательской деятельности;	ОЗ.11-1
	2. Оформление бизнес-плана, расчет выплат по кредитованию	ОД.11-2	2.Презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план;	ОУ.11-2	2. Основы финансовой грамотности;	ОЗ.11-2
	3. Определение инвестиционной привлекательности коммерческих идей, презентация бизнес-идеи	ОД.11-3	3. Рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-	ОУ.11-3	3. Правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации;	ОЗ.11-3

			идею;			
			4. Определять источники финансирования	ОУ.11-4	4. Кредитные банковские продукты	ОЗ.11-4

Спецификация профессиональных компетенций, освоение которых подтверждается действиями обучающегося при текущем контроле и на промежуточной аттестации:

Таблица 2

Формируемые компетенции	Действия	Код	Умения	Код	Знания	Код
ПК 3.1. Планировать и осуществлять мероприятия по управлению финансовыми ресурсами организации	1. Использование нормативных правовых актов, участие в разработке финансовой политики, осуществление поиска источников финансирования	ПД.3.1-1	1. Использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; участвовать в разработке финансовой политики организации; осуществлять поиск источников финансирования деятельности организации;	ПУ.3.1-1	1. Нормативных правовых актов, регулирующих финансовую деятельность организаций; сущности финансов организаций, их места в финансовой системе государства; принципов, форм и методов организации финансовых отношений;	ПЗ.3.1-1
	2. Определение цены капитала и оценка его эффективности, определение потребности в	ПД.3.1-2	2. Определять цену капитала организации, оценивать эффективность использования отдельных его элементов; определять потребность в	ПУ.3.1-2	2. Характеристики капитала организации и его элементов, принципов оптимизации структуры капитала;	ПЗ.3.1-2

	оборотных средствах		оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств;			
	3. Определен ие результатов в финансово - хозяйствен ной деятельнос ти и их анализ, формирова ние инвестици онной политики	ПД.3.1-3	3. Определять результаты финансово-хозяйственно й деятельности организации и показатели эффективности и их использовани я; формировать инвестиционн ую политику организации, разрабатывать инвестиционн ые проекты, проводить оценку эффективности и инвестиционн ых проектов; анализировать финансово-хозяйственну ю деятельность организаций;	ПУ.3.1-3	3. Характерист ики доходов и расходов организации ; сущности и видов прибыли организации ; системы показателей рентабельно сти; сущности инвестицион ной деятельност и организации , методов оценки эффективнос ти инвестицион ных проектов; форм и методов анализа финансово-хозяйственн ой деятельност и;	ПЗ.3.1-3
	4. Подготовк а и реализация мероприя тий по предотвра	ПД.3.1-4	4.Обеспечиват ь подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвраще	ПУ.3.1-4	4. Способов снижения (предотвращ ения) финансовых рисков;	ПЗ.3.1-4

	щению финансовы х рисков		нию) финансовых рисков; осуществлять организацию и выполнение финансовых расчетов;			
	5. Использов ание информаци онных технологий в процессе использова ния финансовы х ресурсов	ПД.3.1-5	5. Использовать информацион ные технологии в процессе формирования и использования финансовых ресурсов организаций и осуществлени я финансовых операций	ПУ.3.1-5	5. Информацио нных технологий, применяемы х в профессиона льной деятельност и.	ПЗ.3.1-5
ПК 3.2. Составлять финансовые планы организации	1. Осуществл ение финансово го планирова ния организаци и;	ПД.3.2-1	1. Осуществлять перспективно е, текущее и оперативное финансовое планирование деятельности организации;	ПУ.3.2-1	1. Методологи и финансового планировани я деятельност и организации ; порядка составления основных документов финансовой части бизнес- плана организации ;	ПЗ.3.2-1
	2. Ориентаци я в законодате льных, правовых актах, применяем	ПД.3.2-2	2. Ориентироват ься в законодательн ых и иных нормативных правовых актах,	ПУ.3.2-2	2. Видов программног о обеспечения, используемо го в формирован	ПЗ.3.2-2

	ых при финансовом планировании.		необходимых для осуществления финансового планирования.		ии документов финансового плана организации	
ПК 3.3. Оценивать эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации, планировать и осуществлять мероприятия по ее повышению	1. Определение показателей эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации;	ПД.3.3-1	1. Определять экономическую эффективность деятельности организации, экономичность производства и финансовое положение;	ПУ.3.3-1	1. Содержания, методов и информационной базы анализа финансово-хозяйственной деятельности и организации	ПЗ.3.3-1
	2. Планирование и осуществление мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности, анализа финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта	ПД.3.3-2	2. Ориентироваться в законодательных и иных нормативных правовых актах, регламентирующих финансовую деятельность организации;	ПУ.3.3-2	2. Нормативно-правового регулирования процедур анализа, укрупненной группы критериев эффективности деятельности и организации	ПЗ.3.3-2
	3.		3. Применять методы	ПУ.3.3-3	3.	

			прогнозировани я несостоятельн ости(банкрот ства) организации			
ПК 3.4 Обеспечивать осуществление финансовых взаимоотноше ний с организациями , органами государственно й власти и местного самоуправлени я	1. Определен ие платежей по кредитам и лизингу	ПД.3.4-1	1. Определять платежи по договорам кредитования и договорам лизинга	ПУ.3.4-1	1. Принципов и технологии организации безналичных расчетов; видов кредитовани я деятельност и организации ;	ПУ.3.4-1
	2. Осуществл ение техничко- экономиче ского обоснован ия кредита	ПД.3.4-2	2. Осуществлять техничко- экономическо е обоснование кредита	ПУ.3.4-2	2. Принципов использован ия кредитных ресурсов, процедуры техничко- экономическ ого обоснования кредита;	ПУ.3.4-2
	3. Расчет страховых платежей в соответств ии с договорам и страховани я	ПД.3.4-3	3. Оценивать варианты условий страхования; рассчитывать страховые платежи (премии) по договорам страхования	ПУ.3.4-3	3. Принципов и механизмов использован ия средств бюджета и государствен ных внебюджетн ых фондов;	ПУ.3.4-3
	4. Ориентаци я в законодате льстве в области	ПД.3.4-4	4. Ориентироват ься в законодательн ых и иных нормативных	ПУ.3.4-4	4. Экономичес кой сущности и видов страхования	ПУ.3.4-4

	кредитования и страхования.		правовых актах, регламентирующих деятельность в области кредитования и страхования деятельности организации		организаций, особенностей заключения договоров страхования;	
					5. Информационных технологий, применяемых в профессиональной деятельности.	ПУ.3.4-5
ПК 4.1. Разрабатывать план и программу проведения контрольных мероприятий, оформлять результаты проведенных контрольных мероприятий, вырабатывать рекомендации по устранению недостатков и рисков, оценивать эффективность контрольных процедур	1. Составление общего плана и программы контрольных мероприятий;	ПД.4.1-1	1. Проводить анализ информации с целью определения существенности направлений проверки;	ПУ.4.1-1	1. Положений стандартов внешнего контроля; методик оценки информации и определения существенности показателей отчетности;	ПЗ.4.1-1
	2. Оформление результатов проведенных контрольных процедур и составление итоговых документов по результатам контрольного	ПД.4.1-2	2. Разрабатывать план и программу контрольного мероприятия;	ПУ.4.1-2	2. Значения, задачи и общих принципов аудиторского контроля;	ПЗ.4.1-2

	мероприятия.					
			3. Применять программное обеспечение при разработке плана и программы проведения контрольных мероприятий;	ПУ.4.1-3	3. Основных контрольных мероприятий в ходе реализации процедур по исполнению бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	ПЗ.4.1-3
			4. Оформлять акты по итогам контрольного мероприятия, определять виды нарушений бюджетного законодательства и их последствия;	ПУ.4.1-4		
			5. Оформлять результаты проведенных контрольных мероприятий путем составления актов и справок; проводить оценку эффективности и контрольных процедур;	ПУ.4.1-5		
			6. Осуществлять контроль за реализацией материалов проведенных ревизий и проверок.	ПУ.4.1-6		
ПК 4.2. Осуществлять	1. Проведени	ПД.4.2-1	1. Проводить проверки,	ПУ.4.2-1	1. Нормативны	ПЗ.4.2-1

предварительный, текущий и последующий контроль хозяйственной деятельности объектов финансового контроля	е контрольных процедур при осуществлении предварительного, текущего и последующего контроля финансово-хозяйственной деятельности объектов финансового контроля		ревизии финансово-хозяйственной деятельности объектов финансового контроля в соответствии с видом и программой контрольного мероприятия;		х и иных актов, регламентирующих деятельность органов, осуществляющих финансовый контроль;	
			2. Осуществлять предварительный и текущий контроль за операциями по исполнению бюджетов;	ПУ.4.1-2	2. Структуры, полномочий и методов работы органов, осуществляющих финансовый контроль, порядок их взаимодействия;	ПЗ.4.2-2
			3. Применять различные методы и приемы контроля и анализа финансово-хозяйственной деятельности объектов финансового контроля	ПУ.4.2-3	3. Особенности организации и проведения контрольных мероприятий органами, осуществляющими финансовый контроль	ПЗ.4.2-3
ПК 4.3.	1.	ПД.4.3-1	1. Проводить	ПУ.4.3-1	1.	ПЗ.4.3-1

Участвовать в ревизии финансово-хозяйственной деятельности объекта финансового контроля	Проведение контрольных процедур при осуществлении ревизии финансово-хозяйственной деятельности объекта финансового контроля		внутренний контроль и аудит с учетом особенностей организации;		Нормативных и иных актов, регулирующих организационно-правовые положения и финансовую деятельность объектов финансового контроля;	
			2. Оформлять результаты проведенных контрольных процедур в форме рабочей документации, путем составления актов и справок;	ПУ.4.3-2	2. Методов проверки хозяйственных операций;	ПЗ.4.3-2
			3. Осуществлять контроль за реализацией материалов проведенных ревизий и проверок	ПУ.4.3-3	3. Методов контроля сохранности товарно-материальных ценностей	ПЗ.4.3-3

**Перечень учебных изданий,
дополнительной литературы, Интернет-ресурсов**

Основные источники:

1. Берзон Н.И. Корпоративные финансы: учеб.пособие для академического бакалавриата/под общ. ред. Н.И.Берзона-М: Издательство Юрайт, 2021. – 212 с.
2. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова.— М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021. — 208 с. (Среднее профессиональное образование).

3. Федорова И.Ю. Финансовый механизм государственных и муниципальных закупок: учеб.пособие для бакалавриата и магистратуры/ Ю.А. Федорова, А.Ф. Фрыгин.-М.: Издательство Юрайт, 2021. – 148 с.

4. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман.-М.:РИОР:ИНФРА-М, 2021. – 202 с. (Среднее профессиональное образование).

5. Хазанович Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. – Москва: КНОРУС, 2021. – 272 с. (Среднее профессиональное образование).

Дополнительные источники:

1. Канке А.А., Кошечая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Канке А.А, Кошечая И.П. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2021. — 288 с.

2. Колчина Н.В. Финансы организаций: учебник/Под ред. Колчина Н.В.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 399 с.

3. Левчаев П.А. Финансы организаций: учебник/ П.А. Левчаев.- М.:ИНФРА-М, 2021. – 386 с.

4. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: учебное пособие/ Н.В. Никитина, В.В. Янов– М.: КноРус. 2021. – 512 с.

5. Рогова Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 540 с. – Серия: Бакалавр. Академический курс.

6. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий). Учебник/Е.Б.Тютюкина - М: Издательство - торговая корпорация «Дашков и К». 2021 год. – 544 с.

7. Чараева М.В. Корпоративные финансы: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 286 с. - Высшее образование: Бакалавриат.

8. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л. Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын. — Ростов н/Д: Феникс, 2021. — 367 с..

Интернет источники:

1. <http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
2. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система «Гарант»
3. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
4. <http://www.nalog.ru>. - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
5. www.banki.ru – Финансовый информационный порталbanki.ru

1. Комплект КИМ для текущего контроля

Текущий контроль освоения студентами материала дисциплины состоит из следующих видов: *оперативный и рубежный контроль*.

При проведении текущего контроля используются следующие формы:

- 1) Фронтальный опрос;
- 2) Практическая работа;
- 3) Письменное тестирование;
- 4) Устный доклад;

КИМ № 1
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ФРОНТАЛЬНОГО ОПРОСА

Тема 1. Финансовый менеджмент как система управления		<p>1. Понятие финансового менеджмента. Общая схема финансового менеджмента.</p> <p>2. Подсистемы финансового менеджмента: объект и субъект управления.</p> <p>3. Цели и задачи финансового менеджмента: функции, планирование, организация, координация, стимулирование, контроль.</p> <p>4. Виды финансового менеджмента: стратегический, оперативно-тактический. Финансовая дирекция: понятие, функции.</p> <p>5. Финансовый механизм: финансовые методы, финансовые рычаги, правовое и информационное обеспечение.</p> <p>6. Структура финансового механизма. Понятие коммерческого расчета.</p>
Форма контроля		Фронтальный опрос
Вид контроля		Оперативный
Спецификация ПК	ПК 3.1	ПДЗ.1-1, ПДЗ.1-2, ПДЗ.1-3, ПДЗ.1-4, ПДЗ.1-5, ПУЗ.1-1, ПУЗ.1-2, ПУЗ.1-3, ПЗЗ.1-1, ПЗЗ.1-2, ПЗЗ.1-3
Спецификация ОК	ОК 2	ОД-2-1, ОД-2-2, ОД-2-3, ОУ-2-1, ОУ-2-2, ОУ-2-3, ОЗ-2-1, ОЗ-2-2, ОЗ-2-3
Условия выполнения задания		В учебной аудитории, во время прохождения теоретического занятия, после изучения темы, время проведения работы 45 мин.
Инструкция для студентов	для	Устный фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой. При фронтальном опросе на вопросы преподавателя по сравнительно небольшому объему материала краткие ответы (как правило, с места) дают многие студенты.
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория
Источники		<p>Основные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> Берзон Н.И. Корпоративные финансы: учеб.пособие для академического бакалавриата/под общ. ред. Н.И.Берзона-М: Издательство Юрайт, 2021. – 212 с. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман.-М.:РИОР:ИНФРА-М, 2021. – 202 с. (Среднее профессиональное образование). <p>Дополнительные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> Колчина Н.В. Финансы организаций: учебник/Под ред. Колчина Н.В.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 399 с. <p>Интернет источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> http://www.consultant.ru - Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» http://www.garant.ru - Справочно-правовая система «Гарант»

<p>Перечень теоретических вопросов</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Дайте определение понятию финансового менеджмента как системы управления. 2. Назовите основные элементы управления финансовой деятельностью организации. 3. Что является субъектами управления финансовой деятельностью организации? 4. Что является объектами управления финансовой деятельностью организации? 5. Что представляет собой система организационного обеспечения финансового менеджмента? 6. Какова роль интегрирования структуры управления финансовой деятельностью организации с общей организационной структурой управления? 7. Дайте характеристику стратегическому финансовому менеджменту. 8. Что представляет собой оперативно-тактический финансовый менеджмент? 9. Дайте определение понятию финансовый механизм. 10. Какова сущность коммерческого расчета?
<p>Пакет преподавателя</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовый менеджмент как система управления представляет собой совокупность финансовых отношений, возникающих в процессе движения финансовых ресурсов организации и их кругооборота, между структурными и функциональными подразделениями внутри самой организации и между организацией и ее внешними контрагентами. 2. Основными элементами системы управления финансовой деятельностью организации являются субъекты управления, объекты управления, принципы и функции управления, инструменты управления (финансовые методы, приемы и модели), используемые в практике управления финансами. 3. В качестве субъектов управления (управляющая подсистема) финансовой деятельностью организации – выступают ее структурные и функциональные подразделения, деятельность которых взаимосвязана, взаимообусловлена и подчинена единой стратегической цели и задачам управления финансами (организационная структура управления финансами). 4. В качестве объектов управления (управляемая подсистема) финансовой деятельностью организации выступают совокупность финансовых ресурсов организации и источники их формирования, а также финансовые отношения, возникающие в процессе движения финансовых ресурсов и их кругооборота. В частности, объектами являются: активы и пассивы организации, формирующиеся в процессе текущей деятельности и осуществления инвестиций; денежные потоки, размеры которых зависят от внешних и внутренних факторов; финансовые результаты деятельности организации; финансовые риски. 5. Система организационного обеспечения финансового менеджмента представляет собой взаимосвязанную совокупность

	<p>внутренних структурных служб и подразделений организации, обеспечивающих разработку и принятие управленческих решений по отдельным аспектам ее финансовой деятельности и несущих ответственность за результаты этих решений.</p> <p>6. Такое интегрирование позволяет снизить общий уровень управленческих затрат, обеспечить координацию действий системы финансового менеджмента с другими управляющими системами организации, повысить комплексность и эффективность контроля реализации принятых решений.</p> <p>7. Стратегический финансовый менеджмент представляет собой управление инвестициями и включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выработку финансовой стратегии компании; -финансовую оценку проектов вложения капитала; -отбор критериев принятия инвестиционных решений; -определение источников финансирования. <p>8. Оперативно-тактический финансовый менеджмент представляет собой оперативное управление движением финансов и реализацию функций финансового менеджмента в компании.</p> <p>9. Финансовый механизм – это совокупность согласованных между собой, выработанных на основе финансовой политики форм осуществления финансовых отношений для эффективного достижения целей финансового управления.</p> <p>10. Коммерческий расчет– это экономическая категория, выражающая производственные отношения, реализующиеся на основе оборота материальных и финансовых ресурсов в предприятиях любой формы собственности с целью получения прибыли. Сущность коммерческого расчета состоит в совокупности механизмов и средств, с помощью которых осуществляется коммерческая деятельность и достигается конечный результат – эффективное хозяйствование.</p>	
Критерии оценки	Отлично	«5» - ответ полный, правильный, понимание материала глубокое;
	Хорошо	материал усвоен хорошо, но изложение недостаточно систематизировано, отдельные умения недостаточно устойчивы, в терминологии, выводах и обобщениях имеются отдельные неточности;
	Удовлетворительно	ответ обнаруживает понимание основных положений темы, однако, наблюдается неполнота знаний; умения сформированы недостаточно, выводы и обобщения слабо аргументированы, в них допущены ошибки;
	Неудовлетворительно	речь непонятная, скудная; ни один из вопросов не объяснен, навыки обобщения материала и аргументации отсутствуют.

КИМ № 2
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Тема 2. Сущность, состав финансовых ресурсов и капитала.		1. Понятие финансовых ресурсов. 2. Формы вложения капитала: предпринимательский и кредитный 3. Капитал. Структура капитала. Понятие и порядок создания уставного капитала, уставного фонда, складочного капитала. Источники финансовых ресурсов. 4. Схема формирования чистой прибыли хозяйствующего субъекта. 5. Консолидированная прибыль. Понятие консолидированной отчетности. 6. Сущность товарооборота. 7. Порядок создания резервного капитала. 8. Понятие паевого взноса. Виды паев. 9. Инвестиционный взнос.
Форма контроля		Практическое задание
Вид контроля		Оперативный
Решение задач на расчет уставного и добавочного капитала; чистой прибыли хозяйствующего субъекта.		
Спецификация ПК	ПК.3.1	ПД 3.1-1, ПД 3.1-2, ПД 3.1-3; ПД 3.1-4; ПД 3.1-5. ПУ3.1-1, ПУ3.1-2, ПУ3.1-3; ; ПУ 3.1-4; ПУ 3.1-5. ПЗ 3.1-1, ПЗ 3.1-2, ПЗ 3.1-3; ПЗ 3.1-4; ПЗ 3.1-5.
Спецификация ОК	ОК.02	ОД.02-1, ОД.02-2, ОД.02-3; ОУ.02-1, ОУ.02-2, ОУ.02-3; ОУ.02-4; ОЗ. 02-1, ОЗ. 02-2, ОЗ.02-3; ОЗ.02-4
	ОК.04	ОД.04-1, ОД.04-2, ОУ.04-1, ОУ.04-2, ОЗ.04-1, ОЗ.04-2
	ОК.09	ОД.09-1, ОД.09-2, ОУ.09-1, ОУ.09-2, ОЗ.09-1, ОЗ.09-2
	ОК.10	ОД.10-1, ОД.10-2, ОД.10-3; ОД.10-4; ОД.10-5; ОУ.10-1, ОУ.10-2, ОУ.10-3; ОУ.10-4; ОЗ. 02-1, ОЗ.10-2, ОЗ.10-3; ОЗ.10-4
Условия выполнения задания		Практическая работа выполняется в аудитории, время проведения работы 80 минут
Инструкция для студентов		Решение задач с использованием необходимых источников.
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория, стол, бумага, задания, письменные принадлежности.
Источники		Основные источники: 1. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман.-М.:РИОР:ИНФРА-М, 2021. – 202 с. (Среднее профессиональное образование). 2. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова.— М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021. — 208 с. (Среднее профессиональное образование). Дополнительные источники: 1. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: учебное пособие/ Н.В. Никитина, В.В. Янов– М.: КноРус. 2021. – 512 с.

<p>Задание</p>	<p>Задача № 1. Добавочный капитал</p> <p>Организация произвела переоценку оборудования первоначальной стоимостью 100 000 руб. и начисленной амортизацией 40 000 руб. до восстановительной стоимости аналогичного оборудования, равной 120 000 руб.</p> <p>Задание</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Рассчитайте балансовую стоимость оборудования после переоценки. 2. Определите, на какую сумму изменится сальдо по счету добавочного капитала. <p>Задача №2. В момент учреждения АО «Предприятие» стоимость его уставного капитала составляла 20 млн руб. Через 2 года существования АО «Предприятие» осуществило дополнительный выпуск акций на сумму 10 млн руб. Источником оплаты этого выпуска послужили собственные средства предприятия: из них 6 млн руб. - за счет переоценки основных фондов и 4 млн руб. - за счет реинвестированной прибыли. Еще через год состоялся другой дополнительный выпуск акций на сумму 15 млн руб., размещенный среди новых инвесторов. Общая сумма реинвестированной прибыли акционерного общества составляет 40 млн руб. Определить стоимость собственного капитала акционерного общества.</p> <p>Задача №3. Найдите прибыль продуктового магазина за месяц, если выручка за данный месяц составила 4 500 000 рублей, средняя наценка на товары составила 22%. Затраты на покупку товаров для продажи: 3 510 000 рублей, заработную плату за месяц составили 400 000 рублей, затраты на арендную плату и коммунальные услуги: 230 000 рублей.</p>
<p>Пакет преподавателя</p>	<p>Задача № 1. Решение</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Балансовая стоимость объекта основных средств после переоценки оборудования составит: $120\ 000 - (40\ 000 / 100\ 000) \times 120\ 000 = 72\ 000$ руб. 2. Сальдо по счету добавочного капитала увеличится на сумму: $72\ 000 - (100\ 000 - 40\ 000) = 12\ 000$ руб. <p>Задача №2. Решение</p> <p>В момент учреждения АО «Предприятие» стоимость его уставного капитала составляла 10 млн руб. Через 2 года существования АО «Предприятие» осуществило дополнительный выпуск акций на сумму 4 млн руб. Источником оплаты этого выпуска послужили собственные средства предприятия: из них 1,5 млн руб. - за счет переоценки основных фондов и 2,5 млн руб. - за счет реинвестированной прибыли. Еще через год состоялся другой дополнительный выпуск акций на сумму 3 млн руб., размещенный среди новых инвесторов. Общая сумма реинвестированной прибыли акционерного общества составляет 12 млн руб. Определить стоимость собственного капитала</p>

	<p>акционерного общества.</p> <p>Решение:</p> $K_c = K_y + \Delta K_y + \sum p - \sum p_y = 10 + (4 + 3) + 12 - 2,5 = 26,5 \text{ млн руб.}$ <p>Задача №3. Решение</p> <p>Наценка составила 22%. Значит прибыль предприятия за период будет равна 22% от 4 500 000 рублей, т.е. $0,22 \cdot 4500\,000 = 990\,000$ рублей.</p> <p>Однако если наценка добавляется к себестоимости товаров (как правило, определяемой исходя из прайслиста поставщиков), то предприятие еще из прибыли должно выплатить заработную плату, оплатить коммунальные услуги и погасить постоянные затраты (арендная плата)</p> <p>Поэтому прибыль уменьшится на данные затраты.</p> <p>Реальная прибыль будет равна $990\,000 - 400\,000 - 230\,000 = 360\,000$ рублей.</p> <p>Чистая прибыль (за минусом налога на прибыль) = $360\,000 - 0,2 \cdot 360\,000 = 288\,000$ рублей.</p>		
Критерии оценки	Процент результативности (правильные ответы, %)	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
	90-100	5	отлично
	80-89	4	хорошо
	не менее 70	3	удовлетворительно
	менее 70	2	неудовлетворительно

КИМ № 3 КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Тема 3. Формирование рациональной структуры источников средств организации (предприятия).	<p>1. Понятие инвестирования. Понятие инвестиций. Виды инвестиций: чистые и трансфертные.</p> <p>2. Центры вложения капитала: профит, венчур, центр затрат.</p> <p>3. Виды инвестированных потоков: рисковые, прямые, портфельные, аннуитет. Порядок создания портфеля финансовых инвестиций. Схема управления портфелем.</p> <p>4. Принцип финансового левиреджа.</p> <p>5. Временная ценность финансовых ресурсов. Покупательская способность денег. Обращение денежных средств. Дисконтирование дохода. Характеристика процессов компаундинга и дисконтирования.</p> <p>6. Оценка недвижимости, приносящей доход. Методы определения стоимости недвижимости.</p> <p>7. Кредит: финансовый, коммерческий, инвестиционный, налоговый. Источники финансовых ресурсов, формируемых за счет: благотворительных и страховых взносов, продажи заложенного имущества должника.</p>
--	---

Форма контроля		Практическое задание
Вид контроля		Оперативный
Решение задач на расчет оплаты за пользование кредитом.		
Спецификация ПК	ПК.3.1	ПД 3.1-1, ПД 3.1-2, ПД 3.1-3; ПД 3.1-4; ПД 3.1-5. ПУ3.1-1, ПУ3.1-2, ПУ3.1-3; ; ПУ 3.1-4; ПУ 3.1-5. ПЗ 3.1-1, ПЗ 3.1-2, ПЗ 3.1-3; ПЗ 3.1-4; ПЗ 3.1-5.
Спецификация ОК	ОК.01	ОД.01-1, ОД.01-2, ОД.01-3; ОД.01-4; ОУ.01-1, ОУ.01-2, ОУ.01-3; ОУ.01-4; ОЗ.01-1, ОЗ.01-2, ОЗ.01-3; ОЗ.01-4.
	ОК.02	ОД.02-1, ОД.02-2, ОД.02-3; ОУ.02-1, ОУ.02-2, ОУ.02-3; ОУ.02-4; ОЗ. 02-1, ОЗ. 02-2, ОЗ.02-3; ОЗ.02-4.
	ОК.03	ОД.03-1, ОД.03-2, ОУ.03-1, ОУ.03-2, ОУ.03-3; ОЗ. 03-1, ОЗ. 03-2, ОЗ.03-3.
	ОК.04	ОД.04-1, ОД.04-2, ОУ.04-1, ОУ.04-2, ОЗ.04-1, ОЗ.04-2
	ОК.09	ОД.09-1, ОД.09-2, ОУ.09-1, ОУ.09-2, ОЗ.09-1, ОЗ.09-2
	ОК.10	ОД.10-1, ОД.10-2, ОД.10-3; ОД.10-4; ОД.10-5; ОУ.10-1, ОУ.10-2, ОУ.10-3; ОУ.10-4; ОЗ. 10-1, ОЗ.10-2, ОЗ.10-3; ОЗ.10-4
	ОК.11	ОД.11-1, ОД.11-2, ОД.11-3; ОУ.11-1, ОУ.11-2, ОУ.11-3; ОУ.11-4; ОЗ. 11-1, ОЗ.11-2, ОЗ.11-3.
Условия выполнения задания		Практическая работа выполняется в аудитории, время проведения работы 45 минут
Инструкция для студентов		Решение задач с использованием необходимых источников.
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория, стол, бумага, задания, письменные принадлежности.
Источники		<p>Основные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман.-М.:РИОР:ИНФРА-М, 2021. – 202 с. (Среднее профессиональное образование). 2. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова.— М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021. — 208 с. (Среднее профессиональное образование). 3. Хазанович Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. – Москва: КНОРУС, 2021. – 272 с. (Среднее профессиональное образование). <p>Дополнительные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: учебное пособие/ Н.В. Никитина, В.В. Янов– М.: КноРус. 2021. – 512 с.
Задание		<p>Задача №1.</p> <p>31 декабря 2022 года Дмитрий взял в банке 4 290 000 рублей в кредит под 14,5 годовых. Схема выплаты кредита следующая – 31 декабря следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 14,5%), затем Дмитрий переводит в банк х рублей. Какой должна быть сумма х, чтобы Дмитрий выплатил долг двумя равными платежами (то есть за два года)?</p>

	<p>Задача №2.</p> <p>15 января планируется взять кредит в банке на сумму 2,4 млн. рублей на 24 месяца. Условия его возврата таковы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 3% по сравнению с концом предыдущего месяца; – со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга; – 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. <p>Какую сумму надо выплатить банку за первые 12 месяцев?</p> <p>Задача №3.</p> <p>1 января 2022 года Александр Сергеевич взял в банке 1,1 млн. рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1% на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 1%), затем Александр Сергеевич переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Александр Сергеевич может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 275 тыс. рублей?</p>								
Пакет преподавателя	<p>Задача №1. Решение</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ года</th><th>Остаток после начисления процентов и платежа</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td><td>4 290 000р.</td></tr> <tr> <td>1</td><td>$(4\,290\,000 \cdot 1,145 - x)(\text{р.})$</td></tr> <tr> <td>2</td><td>$((4\,290\,000 \cdot 1,145 - x) \cdot 1,145 - x)(\text{р.})$</td></tr> </tbody> </table> <p>Дмитрий выплатил кредит за два года, поэтому сумма долга в конце второго года равна 0.</p> <p>Получим уравнение:</p> $(4\,290\,000 \cdot 1,145 - x) \cdot 1,145 - x = 0,$ $4\,290\,000 \text{р} \cdot 1,145^2 - 2,145 x = 0,$ $2,145 x = 4\,290\,000 \cdot 1,145^2,$ $2145 x = 4\,290\,000 \cdot 1\,145 \cdot 1,145,$ $x = (4\,290\,000 \cdot 1\,145 \cdot 1,145) : 2145,$ $x = 2000 \cdot 1\,145 \cdot 1,145,$ $x = 2 \cdot 1\,145 \cdot 1145,$ $x = 2622050.$ <p>Ответ: 2622050 рублей.</p> <p>Задача №2. Решение</p> <p>Платёж за месяц состоит из величины ежемесячного долга (он равен $2400000:24=100000(\text{р.})$) и начисленных к остатку процентов. В каждый месяц долг уменьшается на 100000р. Сумма начисленных «процентов» за 12 месяцев (в млн. р.):</p> $2,4 \cdot 0,03 + 2,3 \cdot 0,03 + \dots + 1,3 \cdot 0,03 = (2,4 + 2,3 + \dots + 1,3) \cdot 0,03 = \frac{2,4+1,3}{2} \cdot 12 \cdot 0,03 = 0,666 \text{ (млн р.)}$ <p>В скобках арифметическая прогрессия. Воспользовались формулой суммы n-первых членов арифметической прогрессии :</p> $S_n = \frac{a_1 + a_n}{2} \cdot n$	№ года	Остаток после начисления процентов и платежа	0	4 290 000р.	1	$(4\,290\,000 \cdot 1,145 - x)(\text{р.})$	2	$((4\,290\,000 \cdot 1,145 - x) \cdot 1,145 - x)(\text{р.})$
№ года	Остаток после начисления процентов и платежа								
0	4 290 000р.								
1	$(4\,290\,000 \cdot 1,145 - x)(\text{р.})$								
2	$((4\,290\,000 \cdot 1,145 - x) \cdot 1,145 - x)(\text{р.})$								

	<p>За 12 месяцев буде выплачена половина долга, то есть 1,2 млн р. Значит за первые 12 месяцев банку нужно выплатить 1 200 000 + 666 000 = 1 866 000 р. Ответ: 1 866 000 рублей. Задача № 3. Решение</p> <table><tr><th>№ мес.</th><th>Остаток после начисления процентов и платежа</th></tr><tr><td>0</td><td>1100000 р.</td></tr><tr><td>1</td><td>$1100000 \cdot 1,01 - 275000 = 836000(\text{р.})$</td></tr><tr><td>2</td><td>$836000 \cdot 1,01 - 275000 = 569360(\text{р.})$</td></tr><tr><td>3</td><td>$569360 \cdot 1,01 - 275000 = 300053,6(\text{р.})$</td></tr><tr><td>4</td><td>$300053,6 \cdot 1,01 - 275000 = 28054,13(\text{р.})$</td></tr><tr><td>5</td><td>$28054,13 \cdot 1,01 = 28334,67(\text{р.})$</td></tr></table> <p>Ответ: 5 месяцев.</p>			№ мес.	Остаток после начисления процентов и платежа	0	1100000 р.	1	$1100000 \cdot 1,01 - 275000 = 836000(\text{р.})$	2	$836000 \cdot 1,01 - 275000 = 569360(\text{р.})$	3	$569360 \cdot 1,01 - 275000 = 300053,6(\text{р.})$	4	$300053,6 \cdot 1,01 - 275000 = 28054,13(\text{р.})$	5	$28054,13 \cdot 1,01 = 28334,67(\text{р.})$
№ мес.	Остаток после начисления процентов и платежа																
0	1100000 р.																
1	$1100000 \cdot 1,01 - 275000 = 836000(\text{р.})$																
2	$836000 \cdot 1,01 - 275000 = 569360(\text{р.})$																
3	$569360 \cdot 1,01 - 275000 = 300053,6(\text{р.})$																
4	$300053,6 \cdot 1,01 - 275000 = 28054,13(\text{р.})$																
5	$28054,13 \cdot 1,01 = 28334,67(\text{р.})$																
Критерии оценки	Процент результативности (правильные ответы, %)	Оценка уровня подготовки															
		балл (отметка)	вербальный аналог														
	90-100	5	отлично														
	80-89	4	хорошо														
	не менее 70	3	удовлетворительно														
	менее 70	2	неудовлетворительно														

КИМ № 4 КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Тема 4. Оценка финансового положения и перспектив развития организации.		1. Содержание и приемы анализа. 2. Анализ доходности (рентабельности) организации. 3. Анализ финансовой устойчивости. 4. Анализ кредитоспособности. 5. Анализ самофинансирования. 6. Анализ валютного самофинансирования, самоокупаемости.
Форма контроля		Практическое задание
Вид контроля		Оперативный
Решение задач на определение финансового состояния организации; уровня доходности.		
Спецификация ПК	ПК.3.1	ПД 3.1-1, ПД 3.1-2, ПД 3.1-3; ПД 3.1-4; ПД 3.1-5. ПУ3.1-1, ПУ3.1-2, ПУ3.1-3; ПУ 3.1-4; ПУ 3.1-5. ПЗ 3.1-1, ПЗ 3.1-2, ПЗ 3.1-3; ПЗ 3.1-4; ПЗ 3.1-5.
	ПК.3.2	ПД 3.2-1, ПД 3.2-2, ПУ3.2-1, ПУ3.2-2, ПЗ 3.2-1, ПЗ 3.2-2.
	ПК.3.3	ПД 3.3-1, ПД 3.3-2, . ПУ3.3-1, ПУ 3.3-2, ПУ 3.3-3; ПЗ 3.3-1, ПЗ 3.3-2.
Спецификация ОК	ОК.01	ОД.01-1, ОД.01-2, ОД.01-3; ОД.01-4; ОУ.01-1, ОУ.01-2, ОУ.01-3; ОУ.01-4; ОЗ.01-1, ОЗ.01-2, ОЗ.01-3; ОЗ.01-4.
	ОК.02	ОД.02-1, ОД.02-2, ОД.02-3; ОУ.02-1, ОУ.02-2, ОУ.02-3; ОУ.02-4; ОЗ. 02-1, ОЗ. 02-2, ОЗ.02-3; ОЗ.02-4.
	ОК.03	ОД.03-1, ОД.03-2, ОУ.03-1, ОУ.03-2, ОУ.03-3; ОЗ. 03-1, ОЗ. 03-2, ОЗ.03-3.
	ОК.04	ОД.04-1, ОД.04-2, ОУ.04-1, ОУ.04-2, ОЗ.04-1, ОЗ.04-2
	ОК.05	ОД.05-1, ОУ.05-1, ОЗ.05-1.

	ОК.06	ОД.06-1, ОД.06-2, ОУ.06-1, ОУ.06-2	
	ОК.09	ОД.09-1, ОД.09-2, ОУ.09-1, ОУ.09-2, ОЗ.09-1, ОЗ.09-2	
	ОК.10	ОД.10-1, ОД.10-2, ОД.10-3; ОД.10-4; ОД.10-5; ОУ.10-1, ОУ.10-2, ОУ.10-3; ОУ.10-4; ОЗ. 10-1, ОЗ.10-2, ОЗ.10-3; ОЗ.10-4	
	ОК.11	ОД.11-1, ОД.11-2, ОД.11-3; ОУ.11-1, ОУ.11-2, ОУ.11-3; ОУ.11-4; ОЗ. 11-1, ОЗ.11-2, ОЗ.11-3.	
Условия выполнения задания		Практическая работа выполняется в аудитории, время проведения работы 45 минут	
Инструкция для студентов		Решение задач с использованием необходимых источников.	
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория, стол, бумага, задания, письменные принадлежности.	
Источники		<p>Основные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман.-М.:РИОР:ИНФРА-М, 2021. – 202 с. (Среднее профессиональное образование). 2. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова.— М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021. — 208 с. (Среднее профессиональное образование). 3. Хазанович Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. – Москва: КНОРУС, 2021. – 272 с. (Среднее профессиональное образование). <p>Дополнительные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: учебное пособие/ Н.В. Никитина, В.В. Янов– М.: КноРус. 2021. – 512 с. 2. Рогова Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 540 с. – Серия: Бакалавр. Академический курс. 3. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий). Учебник/Е.Б.Тютюкина - М: Издательство - торговая корпорация «Дашков и К». 2021 год. – 544 с. 	
Задание		Приложение 1	
Пакет преподавателя		Приложение 1	
Критерии оценки	Процент результативности (правильные ответы, %)	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
	90-100	5	отлично
	80-89	4	хорошо
	не менее 70	3	удовлетворительно
	менее 70	2	неудовлетворительно

КИМ № 5
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ

Тема 5. Ценные бумаги		1. Сущность, содержание и виды ценных бумаг. 2. Рынок ценных бумаг: первичный, вторичный, внебиржевой. 3. Участники рынка ценных бумаг: брокеры, дилеры, депозитарии, регистраторы. 4. Понятие фондовой биржи. Порядок выпуска и обращения ценных бумаг. Виды инвестиционных инструментов: финансовый брокер, инвестиционный консультант, инвестиционный фонд, инвестиционная компания. Управление портфелем ценных бумаг. 5. Способы получения доходов по ценным бумагам. Формы платежа. Фиксированный процентный платеж. Ступенчатая процентная ставка. Плавающая ставка процентного дохода. 6. Варианты распределения акций акционерных обществ по видам предоставляемых льгот. Балансовая стоимость ценных бумаг. Индекс Доу-Джонса. 7. Вексель. Особенности векселя. Уровни доходности по видам ценных бумаг. 8. Влияние инфраструктуры рынка ценных бумаг на финансовый менеджмент.
Форма контроля		Практическое задание
Вид контроля		Оперативный
Решение задач на расчет номинальной стоимости акций.		
Спецификация ПК	ПК.3.1	ПД 3.1-1, ПД 3.1-2, ПД 3.1-3; ПД 3.1-4; ПД 3.1-5. ПУ3.1-1, ПУ3.1-2, ПУ3.1-3; ПУ 3.1-4; ПУ 3.1-5. ПЗ 3.1-1, ПЗ 3.1-2, ПЗ 3.1-3; ПЗ 3.1-4; ПЗ 3.1-5.
Спецификация ОК	ОК.01	ОД.01-1, ОД.01-2, ОД.01-3; ОД.01-4; ОУ.01-1, ОУ.01-2, ОУ.01-3; ОУ.01-4; ОЗ.01-1, ОЗ.01-2, ОЗ.01-3; ОЗ.01-4.
	ОК.02	ОД.02-1, ОД.02-2, ОД.02-3; ОУ.02-1, ОУ.02-2, ОУ.02-3; ОУ.02-4; ОЗ. 02-1, ОЗ. 02-2, ОЗ.02-3; ОЗ.02-4.
	ОК.03	ОД.03-1, ОД.03-2, ОУ.03-1, ОУ.03-2, ОУ.03-3; ОЗ. 03-1, ОЗ. 03-2, ОЗ.03-3.
	ОК.04	ОД.04-1, ОД.04-2, ОУ.04-1, ОУ.04-2, ОЗ.04-1, ОЗ.04-2
	ОК.05	ОД.05-1, ОУ.05-1, ОЗ.05-1.
	ОК.06	ОД.06-1, ОД.06-2, ОУ.06-1, ОУ.06-2
	ОК.09	ОД.09-1, ОД.09-2, ОУ.09-1, ОУ.09-2, ОЗ.09-1, ОЗ.09-2
	ОК.10	ОД.10-1, ОД.10-2, ОД.10-3; ОД.10-4; ОД.10-5; ОУ.10-1, ОУ.10-2, ОУ.10-3; ОУ.10-4; ОЗ. 10-1, ОЗ.10-2, ОЗ.10-3; ОЗ.10-4
	ОК.11	ОД.11-1, ОД.11-2, ОД.11-3; ОУ.11-1, ОУ.11-2, ОУ.11-3; ОУ.11-4; ОЗ. 11-1, ОЗ.11-2, ОЗ.11-3.
Условия выполнения задания		Практическая работа выполняется в аудитории, время проведения работы 45 минут
Инструкция для студентов		Решение задач с использованием необходимых источников.
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория, стол, бумага, задания, письменные принадлежности.
Источники		Основные источники:

	<p>1. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2021. — 208 с. (Среднее профессиональное образование).</p> <p>2. Хазанович Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. — Москва: КНОРУС, 2021. — 272 с. (Среднее профессиональное образование).</p> <p>Дополнительные источники:</p> <p>1. Рогова Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. — М.: Издательство Юрайт, 2021. — 540 с. — Серия: Бакалавр. Академический курс.</p> <p>2. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий). Учебник/Е.Б.Тютюкина - М: Издательство - торговая корпорация «Дашков и К». 2021 год. — 544 с.</p> <p>3. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л. Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын. — Ростов н/Д: Феникс, 2021. — 367 с.</p>
Задание	<p>Задача №1.</p> <p>Уставный капитал акционерного общества составил 100 тыс. руб. Выпущено 200 акций. Требуется определить номинальную стоимость одной акции.</p> <p>Задача №2.</p> <p>Рассчитать размер дивидендов по акциям.</p> <p>Исходные данные:</p> <p>Прибыль акционерного общества для выплаты дивидендов — 500 млн. ден. ед.</p> <p>Общая сумма акций — 4600 млн. ден. ед.</p> <p>Сумма привилегированных акций — 400 млн. ден. ед.</p> <p>Фиксированный размер дивиденда к номиналу привилегированной акции — 16%.</p> <p>Задача №3.</p> <p>Номинальная стоимость акции — 200 ден. ед. Определить курсовую стоимость акции на рынке ценных бумаг, если:</p> <p>размер дивиденда — 30%;</p> <p>банковская ставка — 25%.</p>
Пакет преподавателя	<p>Задача №1. Решение:</p> <p>Уставный капитал акционерного общества состоит из суммы номинальных стоимостей акций общества, приобретенных акционерами. Следовательно, номинальная стоимость одной акции представляет собой частное от деления суммы уставного капитала (УК) на количество выпущенных акций (N):</p> $Ц_{ном} = \text{УК} / N = 100000 / 200 = 500 \text{ руб.}$ <p>Задача №2. Решение:</p> <p>Определяем сумму дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям:</p> $Д_{прив} = 400 * 0,16 = 64 \text{ млн. ден. ед.}$

	<p>Размер дивидендов, приходящихся на общее количество обыкновенных акций, рассчитывается следующим образом: $\text{Добб} = 500 - 64 = 436$ млн. ден. ед., т.е. от общей суммы дивидендов мы отнимаем сумму дивидендов по привилегированным акциям. Определяем ставку дивидендов по простым акциям: $\text{Доб\%} = 436 / (4600 - 400) = 0,1038$ (10,38%).</p> <p>Задача №3. Решение: Независимо от номинальной цены на рынке ценных бумаг акции продаются по рыночной или курсовой цене, которая находится в прямой зависимости от приносимого ими дивиденда и в обратной зависимости от ссудного процента. Курсовая стоимость акции рассчитывается по формуле: $K = N \cdot I_d / I_b$, где N - номинальная цена акции; I_d - ставка дивиденда по акции; I_b - ставка банковского процента. $K = 200 \cdot 0,30 / 0,25 = 240$ ден. ед. Таким образом, определена курсовая стоимость акции, исходя из условия получения одинакового дохода путем приобретения акции или размещения денежных средств на банковском депозите.</p>		
Критерии оценки	Процент результативности (правильные ответы, %)	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
	90-100	5	отлично
	80-89	4	хорошо
	не менее 70	3	удовлетворительно
	менее 70	2	неудовлетворительно

КИМ № 6
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ПИСЬМЕННОГО ТЕСТИРОВАНИЯ

Тема 6. Финансовые риски		1. Сущность и содержание финансовых рисков. Виды рисков: связанные с покупательной способностью денег и инвестиционные риски. 2. Критерии степени риска. Виды критериев: среднее ожидаемое значение, колеблемость (изменчивость) возможного результата, коэффициент вариации. 4. Средства разрешения финансовых рисков. Способы снижения степени финансового риска: диверсификация, лимитирование, страхование, секьютеризация.
Форма контроля		Письменное тестирование
Вид контроля		Оперативный
Выполнение тестовых заданий.		
Спецификация ПК	ПК3.1	ПД3.1-1, ПД3.1-2, ПД3.1-3, ПД3.1-4, ПД3.1-5, ПУ3.1-1, ПУ3.1-2, ПУ3.1-3, ПЗ3.1-1, ПЗ3.1-2, ПЗ3.1-3
	ПК3.2	ПД 3.2-1, ПД 3.2-2, ПУ3.2-1, ПУ3.2-2, ПЗ 3.2-1, ПЗ 3.2-2.
	ПК3.3	ПД 3.3-1, ПД 3.3-2, . ПУ3.3-1, ПУ 3.3-2, ПУ 3.3-3; ПЗ 3.3-1, ПЗ 3.3-2.
Спецификация ОК	ОК.01	ОД.01-1, ОД.01-2, ОД.01-3; ОД.01-4; ОУ.01-1, ОУ.01-2, ОУ.01-3; ОУ.01-4; ОЗ.01-1, ОЗ.01-2, ОЗ.01-3; ОЗ.01-4.
	ОК. 2	ОД-2-1, ОД-2-2, ОД-2-3, ОУ-2-1, ОУ-2-2, ОУ-2-3, ОЗ-2-1, ОЗ-2-2, ОЗ-2-3
	ОК.03	ОД.03-1, ОД.03-2, ОУ.03-1, ОУ.03-2, ОУ.03-3; ОЗ. 03-1, ОЗ. 03-2, ОЗ.03-3.
	ОК.05	ОД.05-1, ОУ.05-1, ОЗ.05-1.
	ОК.09	ОД.09-1, ОД.09-2, ОУ.09-1, ОУ.09-2, ОЗ.09-1, ОЗ.09-2
	ОК.11	ОД.11-1, ОД.11-2, ОД.11-3; ОУ.11-1, ОУ.11-2, ОУ.11-3; ОУ.11-4; ОЗ. 11-1, ОЗ.11-2, ОЗ.11-3.
Условия выполнения задания		Тест выполняется в аудитории, время проведения работы 45 мин.
Инструкция для студентов		1. Внимательно прочитайте вопросы и предложенные варианты ответов 2. Выберите для каждого вопроса правильный вариант ответа
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория, стол, бумага, письменные принадлежности.
Источники		Основные источники: 1. Берзон Н.И. Корпоративные финансы: учеб.пособие для академического бакалавриата/под общ. ред. Н.И.Берзона-М: Издательство Юрайт, 2021. – 212 с. 2. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман.-М.:РИОР:ИНФРА-М, 2021. – 202 с. (Среднее профессиональное образование). Дополнительные источники: 1. Колчина Н.В. Финансы организаций: учебник/Под ред. Колчина Н.В.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 399 с. 2. http://www.garant.ru - Справочно-правовая система «Гарант»

	3. http://www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации	
Вариант № 1-2	Приложение 2	
Пакет преподавателя	Приложение 2	
Критерии оценки	Отлично	90 – 100% правильных ответов,
	Хорошо	80-89% правильных ответов,
	Удовлетворительно	70-80% правильных ответов,
	Не удовлетворительно	69% и менее правильных ответов

КИМ № 7
КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ ФРОНТАЛЬНОГО ОПРОСА

Тема 3. Приемы финансового менеджмента.		1. Содержание приемов финансового менеджмента. Классификация приемов. 2. Проведение расчетов между предприятиями. Прогнозирование финансовых результатов.
Форма контроля		Фронтальный опрос
Вид контроля		Оперативный
Выполнение тестовых заданий.		
Спецификация ПК	ПК 3.3	ПД 3.3-1, ПД 3.3-2, ПУ 3.3-1, ПУ 3.3-2, ПЗ 3.3-1, ПЗ 3.3-2
	ПК 3.4	ПД 3.4-1, ПД 3.4-2, ПД 3.4-3, ПД 3.4-4, ПУ 3.4-1, ПУ 3.4-2, ПУ 3.4-3, ПУ 3.4-4, ПЗ 3.4-1, ПЗ 3.4-2, ПЗ 3.4-3, ПЗ 3.4-4, ПЗ 3.4-5.
Спецификация ОК	ОК.01	ОД.01-1, ОД.01-2, ОД.01-3; ОД.01-4; ОУ.01-1, ОУ.01-2, ОУ.01-3; ОУ.01-4; ОЗ.01-1, ОЗ.01-2, ОЗ.01-3; ОЗ.01-4.
	ОК.02	ОД-2-1, ОД-2-2, ОД-2-3, ОУ-2-1, ОУ-2-2, ОУ-2-3, ОЗ-2-1, ОЗ-2-2, ОЗ-2-3
	ОК.03	ОД.03-1, ОД.03-2, ОУ.03-1, ОУ.03-2, ОУ.03-3; ОЗ. 03-1, ОЗ. 03-2, ОЗ.03-3.
	ОК.05	ОД.05-1, ОУ.05-1, ОЗ.05-1.
	ОК.09	ОД.09-1, ОД.09-2, ОУ.09-1, ОУ.09-2, ОЗ.09-1, ОЗ.09-2
	ОК.11	ОД.11-1, ОД.11-2, ОД.11-3; ОУ.11-1, ОУ.11-2, ОУ.11-3; ОУ.11-4; ОЗ. 11-1, ОЗ.11-2, ОЗ.11-3.
Условия выполнения задания		В учебной аудитории, во время прохождения теоретического занятия, после изучения темы, время проведения работы 45 мин.
Инструкция для студентов		Устный фронтальный опрос проводится в форме беседы преподавателя с группой. При фронтальном опросе на вопросы преподавателя по сравнительно небольшому объему материала краткие ответы (как правило, с места) дают многие студенты.
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория.
Источники		<p>Основные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Берзон Н.И. Корпоративные финансы: учеб. пособие для академического бакалавриата/под общ. ред. Н.И. Берзона-М: Издательство Юрайт, 2021. – 212 с. 2. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман.-М.:РИОР:ИНФРА-М, 2021. – 202 с. (Среднее профессиональное образование). <p>Дополнительные источники:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Колчина Н.В. Финансы организаций: учебник/Под ред. Колчина Н.В.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 399 с. 2. Рогова Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 540 с. – Серия:

	<p>Бакалавр. Академический курс.</p> <p>3. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий). Учебник/Е.Б.Тютюкина - М: Издательство - торговая корпорация «Дашков и К». 2021 год. – 544 с.</p> <p>4. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л. Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын. — Ростов н/Д: Феникс, 2021. — 367 с..</p> <p>Интернет источники:</p> <p>1. http://www.consultant.ru - Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»</p> <p>2. http://www.garant.ru - Справочно-правовая система «Гарант»</p> <p>3.http://www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации</p> <p>4.http://www.nalog.ru. - Официальный сайт Федеральной налоговой службы</p> <p>5.www.banki.ru – Финансовый информационный порталbanki.ru</p>	
Вопросы	Приложение 3	
Пакет преподавателя	Приложение 3	
Критерии оценки	Отлично	90 – 100% правильных ответов,
	Хорошо	80-89% правильных ответов,
	Удовлетворительно	70-80% правильных ответов,
	Не удовлетворительно	69% и менее правильных ответов

КИМ №8

КОМПЛЕКТ ЗАДАНИЙ ДЛЯ УСТНОГО ДОКЛАДА

Тема 8. Планирование финансов		1. Содержание стратегии финансового планирования организации. 2. Методы планирования: нормативный, расчетно-аналитический, балансовый, метод оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование. 3. Методика составления финансового плана.
Форма контроля		выполнение и защита доклада
Вид контроля		оперативный
Объекты оценки:		
Спецификация ПК	ПК 3.3	ПД 3.3-1, ПД 3.3-2, ПУ 3.3-1, ПУ 3.3-2, ПЗ 3.3-1, ПЗ 3.3-2
	ПК 3.4	ПД 3.4-1, ПД 3.4-2, ПД 3.4-3, ПД 3.4-4, ПУ 3.4-1, ПУ 3.4-2, ПУ 3.4-3, ПУ 3.4-4, ПЗ 3.4-3, ПЗ 3.4-4, ПЗ 3.4-5.
Специфик	ОК.0	ОД.01-1, ОД.01-2, ОД.01-3;ОД.01-4; ОУ.01-1, ОУ.01-2, ОУ.01-3; ОУ.01-

ация ОК	1	4; ОЗ.01-1, ОЗ.01-2, ОЗ.01-3; ОЗ.01-4.
	ОК.0 2	ОД.02-1, ОД.02-2, ОД.02-3; ОУ.02-1, ОУ.02-2, ОУ.02-3; ОУ.02-4; ОЗ. 02-1, ОЗ. 02-2, ОЗ.02-3; ОЗ.02-4.
	ОК.0 3	ОД.03-1, ОД.03-2, ОУ.03-1, ОУ.03-2, ОУ.03-3; ОЗ. 03-1, ОЗ. 03-2, ОЗ.03-3.
	ОК.0 4	ОД.04-1, ОД.04-2, ОУ.04-1, ОУ.04-2, ОЗ.04-1, ОЗ.04-2
	ОК.0 5	ОД.05-1, ОУ.05-1, ОЗ.05-1.
	ОК.0 6	ОД.06-1, ОД.06-2, ОУ.06-1, ОУ.06-2
	ОК.0 9	ОД.09-1, ОД.09-2, ОУ.09-1, ОУ.09-2, ОЗ.09-1, ОЗ.09-2
	ОК.1 0	ОД.10-1, ОД.10-2, ОД.10-3; ОД.10-4; ОД.10-5; ОУ.10-1, ОУ.10-2, ОУ.10-3; ОУ.10-4; ОЗ. 10-1, ОЗ.10-2, ОЗ.10-3; ОЗ.10-4
	ОК.1 1	ОД.11-1, ОД.11-2, ОД.11-3; ОУ.11-1, ОУ.11-2, ОУ.11-3; ОУ.11-4; ОЗ. 11-1, ОЗ.11-2, ОЗ.11-3.
Условия выполнения задания		Сообщение (доклад) выполняются студентом самостоятельно под руководством преподавателя. Темы докладов предложены преподавателем. Студент выбирает интересную для него тему из общего списка и согласовывает свой выбор с преподавателем. В оговоренное время студент должны произвести публичную защиту доклада в устной форме в рамках теоретических занятий. Защита может сопровождаться электронной презентацией. Время проведения работы 80 мин.
Инструкция для студентов		1. Выбрать одну из предложенных тем. 2.Изучить информацию, раскрывающую данную тему, выбрать основную. 3.Подготовиться к публичному выступлению по данной теме с сопровождением электронной презентации. 4.Время выступления не должно превышать 5-7 мин.
Оборудование и оснащение		Учебная аудитория, персональный компьютер, мультимедийный проектор или экран, программное обеспечение для визуализации электронной презентации.
Источники		Основные источники: 1. Хазанович Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. – Москва: КНОРУС, 2021. – 272 с. (Среднее профессиональное образование). Дополнительные источники: 1. Канке А.А., Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Канке А.А, Кошечкина И.П. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2021. — 288 с. 2. Колчина Н.В. Финансы организаций: учебник/Под ред. Колчина Н.В.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 399 с. 3. Левчаев П.А. Финансы организаций: учебник/ П.А. Левчаев.-

	М.:ИНФРА-М, 2021. – 386 с.	
Темы докладов	1. Сущность финансового планирования 2. Методы планирования финансов 3. Принципы финансового планирования 4. Основные правила планирования личных финансов 5. Классификация и виды финансового планирования на предприятии 6. Перспективное финансовое планирование на предприятии 7. Текущее финансовое планирование 8. Оперативное финансовое планирование 9. Проблемы и пути совершенствования финансового планирования на предприятиях 10. Роль, значение и основные понятия финансового планирования в производственно-хозяйственной деятельности предприятия 11. Этапы планирования 12. Модели процесса финансового планирования 13. Основные задачи финансового планирования на предприятии 14. Финансовый план организации 15. Бюджетирование финансов предприятия. 16. Налоговое планирование на предприятии.	
Пакет преподавателя	Оценивается содержание речи, научное содержание речи; система аргументации, логическая связность, точность и выразительность речи; соблюдение языковых норм; соблюдение речевых норм; интонационное оформление речи; соблюдение этических норм; соблюдение фактологической точности в фоновом материале; использование невербальных средств коммуникации.	
Критерии оценки	Отлично	получают работы, в которых делаются самостоятельные выводы, дается аргументированная критика и самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний экономической литературы по данной теме; выполнена электронная презентация.
	Хорошо	ставится тогда, когда в работе, выполненной на достаточном теоретическом уровне, полно и всесторонне освещаются вопросы темы, но нет должной степени самостоятельности; выполнена электронная презентация
	Удовлетворительно	имеют работы, в которых правильно освещены основные вопросы темы, но не проявилось умение логически стройного их изложения, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения; не выполнена электронная презентация.
	Неудовлетворительно	обучающихся получает в случае, когда не может ответить на замечания рецензента, не владеет материалом работы, не в состоянии дать объяснения выводам и теоретическим положениям данной проблемы; не выполнена электронная презентация.

Задача №1.

Дать оценку динамики уровня самофинансирования хозяйствующего субъекта.

Анализ уровня самофинансирования предприятия

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменения
Прибыль, отчисляемая в фонд накопления, тыс. руб.			+800
Амортизационные отчисления, тыс. руб.			+2200
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.			-2
Кредиторская задолженность и другие привлеченные средства, тыс. руб.			+10
Коэффициент самофинансирования, ед. (Кс)	31,1	34,4	+3,3

Сделать вывод.

Решение:

Расчет осуществляем по формуле:

$$K_c = П + А / К + З$$

Коэффициент самофинансирования в отчётном году равен 34,4. Это означает, что объём собственных источников финансирования развития производства в 34,4 раза превышает объём привлечённых средств. Рост коэффициента на 3,3 ед. свидетельствует о повышении уровня самофинансирования на 10.6%: $((3,3/31,1) * 100\%)$, т.е. об улучшении финансовой устойчивости предприятия.

Задача №2.

Выполнить финансовую диагностику предприятия по данным таблицы. Оценить финансовую устойчивость предприятия.

Исходные данные:

Наименование показателя	на 01.01.2022	на 01.04.2022	на 01.07.2022
Собственный капитал, ден. ед.	41121245	38122732	38765576
Долгосрочные обязательства, ден. ед.	0	0	0
Текущие обязательства, ден. ед.	12977657	14746046	15141807
Необоротные активы, ден. ед.	47592033	47581413	41550334
Производственные запасы, ден. ед.	317871	319616	346366
Незавершенное производство, ден. ед.	219979	220958	306443
Авансы поставщикам, ден. ед.	316226	314456	359035

Решение задачи:

Финансовая устойчивость – это способность предприятия противостоять операционным трудностям. Это такое состояние предприятия, когда полученная прибыль обеспечивает самофинансирование и независимость предприятия от источников формирования ресурсов предприятия, привлекаемых извне. Под финансовой устойчивостью также понимают характеристику соответствия структуры источников финансирования структуре активов предприятия.

С целью анализа финансовой устойчивости используется модель, предполагающая выделение пяти областей финансового состояния:

1) область абсолютной финансовой устойчивости, когда минимальная величина запасов и затрат соответствует безрисковой области:

$SOC > 3$, где SOC – собственные оборотные средства (разница между собственным капиталом и необоротными активами),

3 – запас и затраты (сумма производственных запасов, незавершенного производства и авансов поставщикам); т.е. запасы и затраты могут быть покрыты собственными оборотными средствами, при этом сумма собственных оборотных средств не исчерпывается;

2) область нормальной финансовой устойчивости соответствует области минимального риска, которая есть нормальная величина запасов:

$SOC = 3$; т.е. запасы и затраты в точности покрываются собственными оборотными средствами, на этом их величина исчерпывается;

3) область неустойчивого финансового состояния соответствует области повышенного риска, когда у предприятия есть избыточная величина запасов:

$SOC + ДП = 3$, где $ДП$ – долгосрочные пассивы,

т.е. для финансирования запасов и затрат предприятие вынуждено привлекать долгосрочные кредиты банков;

4) область критического состояния соответствует области критического риска, если присутствуют затоваренность готовой продукцией, низкий спрос на продукцию:

$SOC + ДП + КК = 3$, где $КК$ – краткосрочные кредиты банков,

т.е. для финансирования запасов и затрат предприятие вынуждено привлекать не только долгосрочные, но и краткосрочные кредиты банков;

5) область кризисного состояния – это область недопустимого риска, когда предприятие стоит на грани банкротства. При этом суммы $SOC + ДП + КК$ не достаточно для покрытия величины 3.

Расчеты осуществляем в таблице:

Наименование показателя	на 01.01.2022	на 01.04.2022	на 01.07.2022
1. Собственные оборотные средства, ден. ед. ($SOC = СК - НА$)	41121245- -47592033= =-6470788	38122732- -47581413= =-9458681	38765576- -41550334= =-2784758
2. Собственные и долгосрочные источники, ден. ед. ($SOC + ДП$)	-6470788+0= =-6470788	-9458681+0= =-9458681	-2784758+0= =-2784758
3. Основные источники финансирования запасов и затрат, ден. ед. ($SOC + ДП + КК$)	-6470788+ +12977657= =-6506869	-9458681+ +14746046= =-5287365	-2784758+ +15141807= =-12357049
4. Запасы и затраты, ден. ед. (3)	317871+ +219979+ +316226= =854076	319616+ +220958+ +14456= =855030	346366+ +306443+ +359035= =1011844

Из таблицы видно, что у предприятия запасы и затраты покрываются за счет общей величины источников формирования запасов и затрат, т.е. предприятие вынуждено привлекать краткосрочные заемные средства для финансирования своей деятельности. В связи с этим предприятие попало в область критического финансового состояния. Обычно такая ситуация объясняется затоваренностью готовой продукцией и низким спросом на продукцию.

Задача №3

Определите рентабельность активов и источников собственных средств фирмы, если прибыль за год составила 1800 тыс. рублей, а валюта баланса на начало года составляла 36090 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 12070 тыс. рублей, на конец года валюта баланса составила 39800 тыс. рублей, в том числе собственный капитал фирмы 13100 тыс. руб.

Решение задачи:

Рентабельность – относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также природных богатств. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам, ресурсам или потокам, её формирующим. Может выражаться как в прибыли на единицу вложенных средств, так и в прибыли, которую несёт в себе каждая полученная денежная единица. Показатели рентабельности часто выражают в процентах.

Рентабельность активов – относительный показатель эффективности деятельности, частное от деления чистой прибыли, полученной за период, на общую величину активов организации за период. Один из финансовых коэффициентов, входит в группу коэффициентов рентабельности. Показывает способность активов компании порождать прибыль.

Для расчета рентабельности активов используют следующую формулу:

$$R_a = \Pi / A,$$

где Π – прибыль, руб.,

A – среднегодовая величина активов, руб.

Активы (валюта баланса) на начало года составляли 36090 тыс. руб., на конец года – 39800 тыс. руб. Следовательно, среднегодовая величина активов равна:

$$A = (36090 + 39800) / 2 = 37945 \text{ тыс. руб.}$$

Рентабельность активов равна:

$$R_a = 1800 / 37945 = 0,047 \text{ (4,7\%)}$$

Рентабельность собственного капитала – относительный показатель эффективности деятельности, частное от деления чистой прибыли, полученной за период, на собственный капитал организации. Это один из финансовых коэффициентов, входит в группу коэффициентов рентабельности. Показывает отдачу на инвестиции акционеров с точки зрения учетной прибыли.

Для расчета рентабельности собственного капитала используют следующую формулу:

$$R_{ск} = \Pi / СК,$$

где Π – прибыль, руб.,

$СК$ – среднегодовая величина собственного капитала, руб.

Собственный капитал на начало года составлял 12070 тыс. руб., на конец года – 13100 тыс. руб.

Следовательно, среднегодовая величина собственного капитала равна:

$$СК = (12070 + 13100) / 2 = 12585 \text{ тыс. руб.}$$

Рентабельность собственного капитала равна:

$$R_{ск} = 1800 / 12585 = 0,143 \text{ (14,3\%)}$$

Таким образом, 1 руб. средств, вложенных в имущество (активы) предприятия обеспечивает получение прибыли в размере 4,7 коп.; а 1 руб. средств, сложенных в собственный капитал, обеспечивают получение прибыли в размере 14,3 коп.

Вариант 1

1. Что такое риск?
 - а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
 - б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
 - в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера +
2. Какие потери можно обозначить как трудовые?
 - а) потери рабочего времени +
 - б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - в) уплата дополнительных налогов
 - г) невыполнение сроков сдачи объекта
 - д) потери материалов
 - е) ущерб здоровью
 - ж) потери сырья
 - з) ущерб репутации
 - и) выплата штрафа
3. Какие компании называют кэптивными?
 - а) универсальные страховые;
 - б) специализированные страховые;
 - в) ведомственные страховые. +
4. Какие потери можно считать финансовыми?
 - а) потери ценных бумаг +
 - б) потери сырья
 - в) невыполнение сроков сдачи объекта
 - г) выплата штрафа +
 - д) уплата дополнительных налогов +
 - е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию +
5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:
 - а) объектные и субъектные; +
 - б) позитивные и негативные;
 - в) простые и сложные.
6. Какие потери можно отнести к потерям времени
 - а) невыполнение сроков сдачи объекта +
 - б) потери ценных бумаг
 - в) выплата штрафа
 - г) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - д) уплата дополнительных налогов
7. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование. +

8. Что такое анализ риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты +
- в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

9. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков; +
- в) снижение рисков.

10. Что такое идентификация риска?

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик +
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

Вариант 2

1. Под максимальным объемом страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых финансовых рисков понимается:

- а) страховой тариф;
- б) страховая сумма; +
- в) страховая премия.

2. Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?

- а) чистыми
- б) критическими
- в) спекулятивными +

3. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

- а) допустимый, критический и катастрофический; +
- б) недопустимый, допустимый и критический;
- в) критический, катастрофический и недопустимый.

4. Что такое последствия риска?

- а) скорее положительными
- б) как положительными, так и отрицательными +

в) только отрицательными

5. Как называются риски, которые практически всегда несут в себе потери?

- а) критическими
- б) спекулятивными
- в) чистыми +

6. В основе какой из ниже предложенных операции лежит обмен финансовыми активами или обязательствами для улучшения их структуры и снижения возможных потерь:

- а) своп; +
- б) хеджирование;
- в) репо.

7. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

- а) внешними
- б) внутренними +
- в) чистыми

8. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

- а) катастрофическими
- б) критическими
- в) допустимыми +

9. Чем измеряется величина или степень риска?

- а) средним ожидаемым значение
- б) изменчивостью возможного результата
- в) оба варианта верны +

10. В чем состоит социально-экономическая функция риска?

- а) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике — отрасли деятельности, в которых риск приемлем +
- б) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода
- в) оба варианта верны

1. Что является целью финансового менеджмента?

Ответ: целью финансового менеджмента является управление движением финансовых ресурсов, которое осуществляется с помощью разных приемов. Общим содержанием всех приемов финансового менеджмента является воздействие финансовых отношений на величину финансовых ресурсов.

2. Что относится к приемам управления движением финансовых ресурсов и капитала?

Ответ: к приемам управления движением финансовых ресурсов и капитала относятся: 1. системы расчетов и их формы; 2. кредитование и его формы; 3. депозиты и вклады 4. страхование; 5. операции с валютой; 6. залоговые операции; 7. трансферт; 8. трастовые операции; 9. текущая аренда; 10. лизинг; 11. селенг; 12. Инжиниринг 13. транстинг; 14. френчайзинг; 15. эккаутинг.

3. Что объединяет все приёмы финансового менеджмента?

Ответ: общим содержанием всех приёмов финансового менеджмента являются денежные отношения, связанные с оборотом капитала и с движением денег.

4. На какие группы можно разделить приемы финансового менеджмента?

Ответ: Приемы финансового менеджмента можно разделить на четыре группы:

1. Приёмы направленные на перевод денежных средств;
2. Приёмы направленные на перемещение капитала для его прироста;
3. Приёмы носящие спекулятивный характер;
4. Приёмы направленные на сохранение способности капитала приносить высокий доход.

5. В чем заключается сущность приемов по переводу денежных средств?

Ответ: Приёмы по переводу денежных средств (кредитные и дебетные карточки, смарткарты, платёжное поручение, платёжное требованиепоручение, аккредитив, расчеты чеками, банковский перевод, расчеты по открытому счету,инкассо, трансферт) означают приёмы, связанные с расчетами за купленные товары (работы, услуги). Их основу составляют денежные отношения, связанные с куплейпродажей этих товаров.

6. Какие способы получения дохода на капитал в форме его прироста существуют?

Ответ: Перемещение капитала для его прироста – это инвестиционная сделка, связанная, как правило, с долгосрочным вложением капитала. Данные приёмы (депозит, вклады, текущая аренда, рента, лизинг, селинг, траст, инжиниринг, транстинг, френчайзинг, эккаутинг, бенчмаркинг, финансовый кредит, реинжиниринг, фирменный кредит, факторинг, форфетирование, кредит по открытому счёту, вексельный кредит, акцептный кредит, овердрафт, самокредитование) представляют собой способы получения дохода на капитал в форме его прироста.