

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет информатики и информационных технологий

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОМ МЕНЕДЖМЕНТЕ»

Кафедра *прикладной информатики*
факультета *информатики и информационных технологий*

Образовательная программа

09.03.03 Прикладная информатика

Профиль подготовки

Прикладная информатика в экономике и управлении

Уровень высшего образования

Бакалавриат

Форма обучения

очная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2021

Рабочая программа дисциплины «Компьютерные технологии в финансовом менеджменте» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС 3++ ВО – бакалавриат по направлению **09.03.03 Прикладная информатика**, профиль - Прикладная информатика в экономике и управлении, приказ Минобрнауки России от «19» сентября 2017 г. № 922.

Разработчик: кафедра Прикладной информатики, Магомедов Али Магомедович, к.э.н., профессор

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры ПИ от «29» июня 2021г., протокол № 9

Зав. кафедрой


(подпись)

Камилов М-К.Б.

на заседании Методической комиссии факультета ИиИТ от

«29» июня 2021г., протокол №9.

Председатель
А.Ш.


(подпись)

Бакмаев

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно методическим управлением.

Начальник УМУ


(подпись)

Гасангаджиева А.Г.

Оглавление

Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1.Цели освоения дисциплины	5
2.Место дисциплины в структуре ООП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения).....	6
4. Объем, структура и содержание дисциплины.....	8
5. Образовательные технологии	9
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	14
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.....	15
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.....	25
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.	25

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «**Компьютерные технологии в финансовом менеджменте**» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы *бакалавриата* по направлению 09.03.03

Прикладная информатика

Дисциплина реализуется на факультете *информатики и информационных технологий* кафедрой ПИ.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с выработкой у обучающихся целостного представления об информационной системе, обеспечивающей управление финансами предприятия; формированием у будущего специалиста ориентации на обеспечение эффективного выбора инвестиционного проекта бизнеса; знакомством с новейшими достижениями в области автоматизации в финансовом менеджменте.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: ОПК-2, ПК-1.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: *лекции, практические занятия, самостоятельная работа.*

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости в форме *контрольная работа, устный опрос, тестирование, коллоквиум и пр.* и промежуточный контроль в форме *зачета.*

Объем дисциплины 4 зачетных единиц, в том числе в 144 академических часах по видам учебных занятий

Семестр	Учебные занятия							СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	Всего	в том числе							
		Контактная работа обучающихся с преподавателем							
		Всего	из них						
	Лекции		Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации			
6	144	72	14	28	14		88	зачет	

1. Цели освоения дисциплины

1. Цели освоения дисциплины: изучение основных положений, методик и инструментальных средств компьютерных технологий в финансовом менеджменте, рассмотрение главных подходов к оценке финансового состояния предприятия и бюджетирования предприятия.

Задачи дисциплины:

- ознакомление обучающихся с основами организации финансового менеджмента;
- овладение методами автоматизации финансово-экономического анализа;
- приобретение навыков работы с программными продуктами финансово-экономического анализа и разработки инвестиционных проектов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

«Компьютерные технологии в финансовом менеджменте» является вариативной дисциплиной направления 09.03.03. Прикладная информатика.

Программа курса охватывает широкий круг вопросов, связанных с теорией и практикой автоматизации задач финансового менеджмента.

Изучение курса осуществляется с учетом знаний, полученных учащимися в ходе предшествующих занятий по дисциплинам: «Экономика предприятия», «Менеджмент», «Бухгалтерский учет», «Информационные системы и информационные технологии», «Предметно-ориентированные информационные системы в управлении».

Знания полученные в ходе изучения данного курса необходимы для изучения дисциплины «Компьютерное моделирование Бизнес-проекта», «Управление предприятием на платформе 1С», прохождения производственной практики и государственной итоговой аттестации.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Компетенции и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Процедура освоения
<p>ОПК-2 Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и программных средств, в том числе отечественного производства, и использовать их при решении задач профессиональной деятельности</p>	<p>ОПК-2.1. Знание принципов работы современных информационных технологий и программных средств, в том числе отечественного производства в сфере финансового менеджмента. ОПК-2.2. Умение применять принципы работы современных информационных технологий и программных средств, в том числе отечественного производства в сфере финансового менеджмента. ОПК-2.3. Владение навыками использования программных средств при решении задач профессиональной деятельности в сфере финансового менеджмента.</p>	<p><i>Знает:</i> принципы работы современных информационных технологий и программных средств, в том числе отечественного производства в сфере финансового менеджмента. <i>Умеет:</i> применять принципы работы современных информационных технологий и программных средств, в том числе отечественного производства в сфере финансового менеджмента. <i>Владеет:</i> навыками использования программных средств при решении задач профессиональной деятельности в сфере финансового менеджмента.</p>	<p>Устный опрос, письменный опрос; тестирование, лабораторные работы</p>
<p>ПК-1 Способность проводить обследование организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе.</p>	<p>ПК-1.1. Знание основные правила обследования организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе в сфере финансового менеджмента ПК-1.2. Умение проводить обследования организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе в сфере финансового менеджмента</p>	<p><i>Знает:</i> основные правила обследования организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе в сфере финансового менеджмента <i>Умеет:</i> проводить обследования организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе в сфере финансового менеджмента</p>	

	<p>мента ПК-1.3. Владение навыками и методами проведения обследования организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе в сфере финансового менеджмента</p>	<p>неджмента <i>Владеет:</i> навыками и методами проведения обследования организаций, выявлять информационные потребности пользователей, формировать требования к информационной системе в сфере финансового менеджмента</p>	
--	---	--	--

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

4.2. Структура дисциплины

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия		
Модуль 1. Системы и технологии автоматизации финансового менеджмента								
1	Информационное обеспечение финансового менеджмента	6	1	2		2	10	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
2	Компьютерные программы финансово-экономического анализа	6	2-3	2	6	2	12	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
	<i>Итого по модулю 1.</i>	6		4	6	4	22	Зачет
Модуль 2. Технологии анализа финансового состояния								
3	Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса	6	4-6	2	6	2	26	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
	<i>Итого по модулю 2.</i>			2	6	2	26	
Модуль 2. Технологии управление финансовыми активами								
4	Технологии управления основными и оборотными активами	6	7-8	2	4	2	10	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
5	Технологии управления денежными потоками	6	9-10	2	4	2	10	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
	<i>Итого по модулю 3.</i>	6		4	8	4	20	Контрольная работа
Модуль 4. Компьютерные технологии финансового планирования								
6	Технологии финансового планирования и бюджетирования	6	11-12	2	4	2	10	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
7	Управление прибылью и рентабельностью	6	13-14	2	4	2	10	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
	<i>Итого по модулю 4:</i>	6		4	8	4	20	Контрольная работа
	<i>зачет</i>							
	ИТОГО:	6		14	28	14	88	

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

МОДУЛЬ 1. СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ АВТОМАТИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

ТЕМА 1. Информационное обеспечение финансового менеджмента

Информационное обеспечение финансового менеджмента. Цели оценки финансового состояния. Потребители аналитической информации. Методы анализа финансового состояния. Информационное обеспечение анализа. Обработка финансовой отчетности для целей оценки финансового состояния.

ТЕМА 2. Компьютерные программы финансово-экономического анализа

Характеристика зарубежного и отечественного рынка программных продуктов автоматизации задач финансово-экономического анализа предприятия. Классификация и назначение программных средств в информационной системе финансового менеджмента. Функциональные возможности программ: Audit Expert, Project Expert, Альт Финансы, Финэксперт

МОДУЛЬ 2. ТЕХНОЛОГИИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

ТЕМА 3. Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса

Создание модели бухгалтерского баланса предприятия в MS Excel. Разработка моделей финансового анализа структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса предприятия. Расчет показателей платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости.

МОДУЛЬ 3. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

ТЕМА 4. Технологии управления оборотными и внеоборотными активами

Содержание и цели управления оборотным капиталом. Управление запасами. ABC- метод. Расчет оптимального объема и частоты заказов.

Анализ эффективности капитальных вложений. Оценка риска проектов. Эффект операционного рычага и риск. Амортизационная политика и ее значение. Способы начисления амортизации. Управление инвестиционным портфелем.

ТЕМА 5. Технологии управления денежными потоками

Денежный поток. Управление денежными потоками включает следующие аспекты: учет движения денежных средств; анализ потоков денежной наличности; составление бюджета движения денежных средств; контроль за использованием бюджета движения денежных средств. Принципы управления потоком денежных средств. Классификация денежных потоков предприятия (корпорации). «Отчет о движении денежных средств».

МОДУЛЬ 3. КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

ТЕМА 6. Технологии финансового планирования и бюджетирования.

Методы финансового планирования. Бюджетирование. Сравнительная характеристика бюджета и плана. Сущность инвестиционного проекта. Жизненный цикл проекта и его этапы. Расчет чистого приведенного эффекта. Расчет дисконтированного срока окупаемости. Расчет рентабельности проекта. Управление портфелем ценных бумаг

Эффективность портфеля ценных бумаг. Систематический и несистематический типы рисков. Понятие: диверсификация и хеджирование.

ТЕМА 7. Управление прибылью и рентабельностью

Доходы и расходы. Прибыль. Функции прибыли. Состав прибыли. Этапы планирование прибыли. Основные элементы операционного анализа: критический объем производства (реализации) продукции; порог рентабельности; запас финансовой прочности; -маржинальный доход. Финансовый левверидж. Операционный (производственный) рычаг

(натурального и ценового) — леве́ридж. Взаимосвязь ценового и натурального леве́риджа.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине

МОДУЛЬ 1. СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ АВТОМАТИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

ТЕМА 1. Информационное обеспечение финансового менеджмента (2 часа)

1. Информационное обеспечение финансового менеджмента.
2. Методы анализа финансового состояния.
3. Информационное обеспечение анализа. Обработка финансовой отчетности для целей оценки финансового состояния.

ТЕМА 2. Компьютерные программы финансово-экономического анализа (2 часа)

1. Характеристика зарубежного и отечественного рынка программных продуктов автоматизации задач финансово-экономического анализа предприятия.
2. Классификация и назначение программных средств в информационной системе финансового менеджмента.
3. Функциональные возможности программ: Audit Expert, Project Expert, Альт Финансы, Финэксперт

МОДУЛЬ 2. ТЕХНОЛОГИИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

ТЕМА 3. Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса (2 часа)

1. Создание модели бухгалтерского баланса предприятия в MS Excel.
2. Разработка моделей финансового анализа структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса предприятия.
3. Расчет показателей платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости.

МОДУЛЬ 3. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

ТЕМА 4. Технологии управления оборотными и внеоборотными активами (2 часа)

1. Содержание и цели управления оборотным капиталом. Управление запасами. ABC-метод. Расчет оптимального объема и частоты заказов.
2. Анализ эффективности капитальных вложений. Оценка риска проектов. Эффект операционного рычага и риск. Амортизационная политика и ее значение. Способы начисления амортизации. Управление инвестиционным портфелем.

ТЕМА 5. Технологии управления денежными потоками (2 часа)

1. Управление денежными потоками
2. Принципы управления потоком денежных средств.
3. Классификация денежных потоков предприятия (корпорации). «Отчет о движении денежных средств».

МОДУЛЬ 3. КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

ТЕМА 6. Технологии финансового планирования и бюджетирования. (2 часа)

1. Методы финансового планирования. Бюджетирование. Сравнительная характеристика бюджета и плана. Сущность инвестиционного проекта. Жизненный цикл проекта и его этапы. Расчет чистого приведенного эффекта. Расчет дисконтированного срока окупаемости. Расчет
2. рентабельности проекта. Управление портфелем ценных бумаг
3. Эффективность портфеля ценных бумаг. Систематический и несистематический типы рисков. Понятие: диверсификация и хеджирование.

ТЕМА 7. Управление прибылью и рентабельностью (2 часа)

1. Доходы и расходы. Прибыль. Функции прибыли. Состав прибыли. Этапы планирование прибыли. Основные элементы операционного анализа: критический объем производства (реализации) продукции; порог рентабельности; запас финансовой прочности;
2. -маржинальный доход. Финансовый левверидж. Операционный (производственный) рычаг
3. (натурального и ценового) — левверидж. Взаимосвязь ценового и натурального леввериджа.

4.3.3. Содержание лабораторных занятий по дисциплине

Лабораторная работа 1. Изучение функциональных возможностей компьютерных программ финансово-экономического анализа (8 часа)

Характеристика зарубежного и отечественного рынка программных продуктов автоматизации задач финансово-экономического анализа предприятия.

Классификация и назначение программных средств в информационной системе финансового менеджмента.

Функциональные возможности программ: Audit Expert, Project Expert, Альт Финансы, Финэксперт

МОДУЛЬ 2. ТЕХНОЛОГИИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Лабораторная работа 2. Анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса (6 часов)

Создание модели бухгалтерского баланса предприятия в MS Excel. Разработка моделей финансового анализа структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса предприятия.

Расчет показателей платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости.

МОДУЛЬ 3. ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

Лабораторная работа 3 Технологии управления оборотными и внеоборотными активами (4 часа)

Разработка финансовой модели управления активами. Управление запасами. ABC- метод. Расчет оптимального объема и частоты заказов. Анализ эффективности капитальных вложений. Оценка риска проектов. Эффект операционного рычага и риск. Амортизационная политика и ее значение. Способы начисления амортизации. Управление инвестиционным портфелем.

Лабораторная работа 4. Технологии управления денежными потоками (4 часа)

Разработка модели управления денежными потоками.

Принципы управления потоком денежных средств.

Классификация денежных потоков предприятия (корпорации). «Отчет о движении денежных средств».

МОДУЛЬ 4. КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Лабораторная работа 5. Технологии финансового планирования и бюджетирования. (4 часа)

Технологии финансового планирования. Бюджетирование. Сравнительная характеристика бюджета и плана. Сущность инвестиционного проекта. Жизненный цикл проекта и его этапы. Расчет чистого приведенного эффекта. Расчет дисконтированного срока окупаемости. Расчет рентабельности проекта. Управление портфелем ценных бумаг

Эффективность портфеля ценных бумаг. Систематический и несистематический типы рисков. Понятие: диверсификация и хеджирование.

Лабораторная работа 6. Управление прибылью и рентабельностью (4 часа)

Модель расчета «Доходы и расходы. Прибыль». Этапы планирование прибыли. Основные элементы операционного анализа: критический объем производства (реализации) продукции; порог рентабельности; запас финансовой прочности; -маржинальный доход. Финансовый леверидж. Операционный (производственный) рычаг (натурального и ценового) — леверидж. Взаимосвязь ценового и натурального левериджа.

5. Образовательные технологии

В зависимости от видов учебной деятельности предусматривается применение различных видов образовательных технологий. Основной вид учебной нагрузки – это лекция. На лекции максимально используются современные мультимедийные средства, видеокурсы. Технология интерактивного обучения при чтении лекции должна быть основной. Лектор излагает не готовые знания, а ставит проблему, побуждает интерес студентов, постепенно приводит их к принятию правильного решения. На семинарах следует широко использовать дискуссии, элементы «мозгового штурма», «деловой игры». Участники семинара стараются выдвинуть как можно больше идей, подвергая их критике, потом выделяют главные, которые обсуждаются и развиваются.

На практических занятиях решаются задачи и хозяйственные ситуации, используя при этом компьютерные технологии. По каждой теме в начале семинара или практического занятия можно провести компьютерное тестирование.

К чтению отдельных лекций по новым направлениям и проведению семинаров можно приглашать экспертов и специалистов.

Студент должен получить электронную версию учебно-методического обеспечения дисциплины (РП, конспекты лекций, планы и задания к семинарам и практическим занятиям и т.д.).

Посредством интернета организовывается дистанционное обучение, проводятся консультации студентов, проверяется их самостоятельная работа, осуществляется руководство проектами.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа студентов предусматривает 32 часа и подготовка к экзамену 36 часов (Итого 68 часов)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины для СРС, учебно-методическое обеспечение	Семестр	Неделя семестра	Самостоятельная работа	Виды самостоятельной работы	Формы контроля
1	Основы организации финансового менеджмента <i>Литература:</i> основная. 1, 2,3, дополнительная 1,2.3	5	1-2	4	написание реферата	Устный опрос, доклад
5	Технологии управления оборотными активами <i>Литература:</i> основная. 1, 2,3, дополнительная 1,2.3	5	1-4	6	подготовка к лабораторной работе, написание реферата	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
6	Технологии управления внеоборотными активами <i>Литература:</i> основная. 1, 2,3, дополнительная 1,2.3	5	5-7	6	подготовка к лабораторной работе, тестирование в Moodle	Устный опрос, отчет лабораторного задания, реферат
7	Технологии управления денежными потоками <i>Литература:</i> основная. 1, 2,3, дополнительная 1,2.3	5	8-9	4	подготовка к лабораторной работе тестирование в Moodle	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
8	Технологии финансового планирования и бюджетирования <i>Литература:</i> основная. 1, 2,3, дополнительная 1,2.3	5	10-12	6	подготовка к лабораторной работе тестирование в Moodle	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
9	Управление прибылью и рентабельностью <i>Литература:</i> основная. 1, 2,3, дополнительная 1,2.3	5	13-14	4	подготовка к лабораторной работе, тестирование в Moodle	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.
10	Технологии управления финансовыми рисками <i>Литература:</i>	5	15-17	6	т подготовка к лабораторной работе,	Устный опрос, тестирование, отчет лабораторного задания.

	основная. 1, 2,3, дополнительная 1,2.3				естирование в Moodle	
	<i>Зачет</i>	5				
	ИТОГО:	5		72		

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. 7.1. Типовые контрольные задания

7.2. Типовые контрольные задания

Контрольные вопросы:

- 1 Для чего необходимо осуществлять финансовый анализ?
- 2 Отличительные особенности горизонтального и вертикального анализа.
- 3 Составьте алгоритм анализа ликвидности баланса.
- 4 Составьте алгоритм анализа кредитоспособности заемщика и поределения класса кредитоспособности.
- 5 Составьте алгоритм анализа финансовой устойчивости.
- 6 Составьте алгоритм анализа деловой активности и рентабельности.
- 7 Какие показатели используются для оценки финансового положения и финансовой устойчивости предприятия?
- 8 Дайте сравнительную характеристику особенностей анализа в централизованно планируемой экономике и в рыночной экономике.
- 9 Охарактеризуйте особенности вне- и внутрифирменного финансового анализа.
- 10 Можно ли отклоняться от форматов отчетности, предписанных российскими регулятивами? Обоснуйте свой ответ.
- 11 Можно ли утверждать, что баланс является основной отчетной формой, а все остальные формы лишь дополняют его?
- 12 Какими условиями определяется возможность отражения некоторого ресурса в балансе фирмы?
- 13 В советское время убытки отражались отдельной статьей в активе баланса. На ваш взгляд, чем это было обусловлено? Какой вариант отражения убытков — прошлый или нынешний — вам представляется более обоснованным и почему?
- 14 Несколько лет назад статья «Собственные акции, выкупленные у акционеров» отражалась в активе баланса. На ваш взгляд, чем это было обусловлено? Какой вариант отражения этой статьи — прошлый или нынешний — вам представляется более обоснованным и почему?
- 15 В рекомендательном формате российского баланса не предусмотрено обособление прибыли отчетного периода. Каково ваше отношение к этому?
- 16 Дайте экономическую интерпретацию чистых активов. В чем смысл «чистоты»?
- 17 Есть ли разница между понятиями «ликвидность» и «платежеспособность»?
- 18 Может ли предприятие быть ликвидным, но не платежеспособным, платежеспособным, но не ликвидным? Приведите примеры.
- 19 Есть ли разница между понятиями «прибыльность» и «рентабельность»?

Примерные тестовые задания

1. Суть концепции денежного потока заключается в том, что:
 - а) денежные потоки необходимо планировать;
 - б) в деятельности предприятия имеются как входящие, так и исходящие денежные потоки;

- в) с каждой хозяйственной операцией связаны конкретные денежные потоки;
- г) привлечение заемных источников связано с оттоком денежных средств по истечении срока их займа.
2. Стоимость денег во времени означает:
- а) стоимость денег с течением времени изменяется с учетом нормы прибыли на финансовом рынке;
- б) в результате инфляции покупательная способность денег падает;
- в) стоимость денег зависит от курса обмена валют;
- г) остаток денег на расчетном счете обусловлен притоком и оттоком денег в результате хозяйственных операций.
3. Источником средств предприятия является:
- а) уставный капитал;
- б) выручка;
- в) долгосрочные финансовые вложения;
- г) деньги на расчетном счете.
4. Дисконтирование денежных потоков представляет собой:
- а) скидку с цены товара предприятия;
- б) способ снижения риска;
- в) процесс приведения будущей стоимости денег к их настоящей стоимости;
- г) процедуру конвертации части свободного денежного потока в ценные бумаги.
5. Постоянные затраты предприятия – это:
- а) затраты, которые регулярно несет предприятие в своей деятельности;
- б) затраты, цены на которые в релевантном диапазоне не меняются;
- в) затраты, объем которых не зависит от объема выпускаемой продукции и остается неизменным.
- г) затраты, которые несет предприятие при покупке сырья и материалов.
- Раздел 2. Анализ и планирование в системе финансового менеджмента
6. Актив баланса, если предприятие продаст облигации компании, в которые оно ранее инвестировало свои свободные денежные средства, ...
- а) не изменится;
- б) уменьшится;
- в) увеличится;
- г) возможен вариант б и в.
7. В состав собственных источников предприятия финансирования входят:
- а) денежные средства на расчетном счете предприятия;
- б) долгосрочные финансовые вложения;
- в) резервный капитал;
- г) выручка.
8. Критический объем продукции (объем продукции в точке безубыточности) – это такой объем производства и реализации продукции, при котором предприятие:
- а) имеет убытки;
- б) не имеет ни прибыли, ни убытков;
- в) не является платежеспособным;
- г) из-за низкого спроса вынуждено продавать ее по сниженным ценам.
9. Маржинальная прибыль – это:
- а) чистая выручка предприятия за вычетом переменных издержек;
- б) сумма чистой прибыли и амортизации;
- в) разница между выручкой и всеми затратами на производство и реализацию продукции;
- г) наценка на товар.
10. Прогнозирование денежного потока необходимо для того, чтобы:
- а) обеспечить платежеспособность предприятия;

- б) определить финансовый результат деятельности;
 - в) сделать оценку кредитоспособности предприятия;
 - г) оценить финансовую устойчивость предприятия.
11. Выручка от продаж равна 2000 ден. ед., издержки переменные равны 1000 ден. ед., издержки постоянные равны 500 ден ед. Операционный рычаг равен:
- А) 2;
 - Б) 4;
 - В) 1;
 - Г) нет правильного ответа.
12. Выручка от продаж равна 2000 ден. ед., издержки переменные равны 1000 ден. ед., издержки постоянные равны 500 ден ед. Как изменится прибыль от продаж (при прочих равных условиях), если выручка вырастет на 10 %?
- а) вырастет на 10 %;
 - б) вырастет на 20 %;
 - в) не изменится;
 - г) вырастет на 5 %.
13. Капитальные вложения – это:
- а) вложения денежных средств в активы, приносящие и денежных средств на воспроизводство основных фондов;
 - б) долгосрочные инвестиции в финансовые инструменты;
 - в) форма вложения собственников в уставный капитал предприятия.
17. Кредитная политика предприятия – это политика в области:
- а) привлечения заемных источников;
 - б) предоставления покупателям продукции предприятия отсрочки платежа;
 - в) формирования отношений с кредиторами;
 - г) формирования отношений между банком и предприятием на предмет получения кредита.
14. Факторинг – это:
- а) способ расчета покупателей с продавцом продукции;
 - б) получение кредита под залог дебиторской задолженности;
 - в) погашение задолженности банку дебиторской задолженностью;
 - г) продажа дебиторской задолженности банку или факторинговой компании.
15. Чистые денежные поступления от реализации проекта равны:
- а) выручке за минусом НДС;
 - б) сумме чистой прибыли и амортизации
 - в) прибыли от продаж;
 - г) чистой прибыли.
16. Внутренняя норма прибыли по проекту отражает:
- а) рентабельность инвестиций проекта;
 - б) минимальный уровень рентабельности, который должен обеспечивать проект, чтобы покрыть все затраты, связанные с привлечением инвестиций;
 - в) максимальный уровень рентабельности инвестиций, который может обеспечить реализация проекта;
 - г) уровень риска вложений инвестиций в проект.
17. Выберите правильное определение ценной бумаги «Обыкновенная акция»:
- а) долгосрочный долговой инструмент, по которому заемщик обязуется совершать владельцам ценных бумаг процентные платежи и выплату основной суммы долга в определенные даты;
 - б) ценная бумага, процентные ставки по которой зависят от изменения уровня инфляции;

- в) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли в виде дивидендов, на участие в управлении обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации;
 - г) ценная бумага, которая является инструментом привлечения капитала.
18. Стоимость капитала предприятия – это:
- а) величина активов предприятия, отраженная в его балансе;
 - б) рентабельность, которую наработал капитал;
 - в) ожидаемая инвесторами доходность на вложенный капитал;
 - г) стоимость акции предприятия на фондовом рынке.
19. Оптимальная структура капитала – это такая структура, при которой:
- а) стоимость капитала предприятия минимальна;
 - б) стоимость капитала предприятия максимальна;
 - в) чистая прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию максимальна;
 - г) предприятие не имеет задолженности перед кредиторами.
20. Дивиденды акционерам выплачиваются из:
- а) чистой выручки;
 - б) выручки после уплаты процентов по заемным средствам;
 - в) чистой прибыли;
 - г) нераспределенной прибыли.

Вопросы к зачету с оценкой.

1. Информационное обеспечение финансового менеджмента.
2. Коэффициенты автономии и прогноза банкротства.
3. Анализ движения и прогнозирования денежного потока.
4. Показатели рентабельности предприятия.
- 5а. Анализ и управление производственными запасами.
- 5б. Типы финансовой устойчивости предприятия.
6. Анализ и управление дебиторской задолженностью.
7. Коэффициенты текущей, срочной и абсолютной ликвидности.
8. Основные теории структуры капитала (традиционный и теория Модильяни-Миллера).
9. Коэффициенты дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.
10. Оценка обыкновенных и привилегированных акций.
11. Формирование политики управления денежными средствами предприятия.
12. Методы оценки инвестиционных проектов.
13. Проблемы внутрифирменного финансового планирования.
14. Классификация финансовых инструментов и рынков.
15. Показатели имущественного положения организации.
16. Базовая концепция цены капитала.
17. Структура баланса и его характеристика.
18. Оценка облигаций.
19. Проблемы формирования и обновления основного капитала в организации.
20. Метод расчета критического объема продаж.
21. Налоговая политика предприятия.
22. Процентные ставки и методы их начисления.
23. Источники формирования собственных оборотных средств.
24. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
25. Финансовая отчетность и анализ финансового состояния предприятия.
26. Левверидж и его роль в финансовом менеджменте.
27. Система показателей рентабельности предприятия.
28. Информационное обеспечение финансового менеджмента.

29. Оценка ликвидности баланса.
30. Финансовое планирование на предприятии.
31. Запасы предприятия и их структура.
32. Сущность планирования денежных потоков.
33. Коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами, прогноза банкротства.
34. Цели и задачи финансового менеджмента.
35. Прибыль и ее виды.
36. Сущность управления оборотным капиталом. Значимость управления денежными средствами.
37. Типы финансовой устойчивости предприятий.
38. Выбор политики управления оборотным капиталом.
39. Коэффициенты автономии, соотношения собственных и заемных средств, маневренности
40. Точка безубыточности.
41. Оборотный капитал: основные понятия.
42. Коэффициенты ликвидности: текущей, срочной и абсолютной
43. Прогнозирование показателей платежеспособности.
44. Собственные и заемные ресурсы предприятия.
45. Расчет индекса кредитоспособности.
46. Сущность нормирования оборотных средств.

7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50 % и промежуточного контроля – 50 %.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 20 баллов,
- участие на практических занятиях - 10 баллов,
- устный опрос - 10 баллов,
- выполнение лабораторных работ - 30 баллов.
- тестирование по отдельным темам в Moodle - 10 баллов
- тестирование по разделам в Moodle (контрольная работа) - 20 баллов,

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

экзамен (устный опрос или тестирование в Moodle) - 100 баллов

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по текущему контролю успеваемости

<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>	<i>Уровень освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания</i>

0-50	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины
51-69	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Не менее 50% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены без существенных ошибок
70-84	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающимся выполнено не менее 75% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, или при выполнении всех заданий допущены незначительные ошибки; обучающийся показал владение навыками систематизации материала и применения его при решении практических заданий; задания выполнены без ошибок
85-100	«отлично»	Продвинутый уровень	100% заданий, подлежащих текущему контролю успеваемости, выполнены самостоятельно и в требуемом объеме; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и применять его при решении практических заданий; задания выполнены с подробными пояснениями и аргументированными выводами

Методика оценивания ответов на устные вопросы

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
9-10	«отлично»	<u>Полнота</u> <u>данных ответов;</u> <u>Аргументированность</u> <u>данных ответов;</u> <u>Правильность</u> <u>ответов на вопросы;</u> <u>и т.д.</u>	<i>Полно и аргументировано даны ответы по содержанию задания. Обнаружено понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные. Изложение материала последовательно и правильно.</i>
7-8	«хорошо»		<i>Студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.</i>
5-6	«удовлетворительно»		<i>Студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:</i>

			<p>1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;</p> <p>2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;</p> <p>3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.</p>
0-4	«неудовлетворительно»		<p>Студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; отмечаются такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.</p>

Методика оценивания выполнения лабораторной работы

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
26-30	«отлично»	<p>1. <u>Степень соответствия выполненного задания поставленным требованиям;</u></p>	<p>Выполнены все требования к написанию и защите отчета: оформление соответствует требованиям, критерии выдержаны, защита всего перечня контрольных вопросов</p>
21-25	«хорошо»	<p>2. <u>Структурирование и комментирование лабораторной работы;</u></p>	<p>оформление соответствует требованиям, критерии выдержаны, защита только 80 % контрольных вопросов</p>
16-20	«удовлетворительно»	<p>3. <u>Уникальность выполнения работы (отличие от работ коллег);</u></p>	<p>оформление соответствует требованиям, критерии выдержаны, защита только 51 % контрольных вопросов.</p>
0-15	«неудовлетворительно»	<p>4. <u>Успешные ответы на контрольные вопросы.</u></p>	<p>Задание вовсе не выполнено. Выполнено, но оформление не соответствует требованиям, критерии не выдержаны, защита только 50 % и менее контрольных вопросов.</p>

Методика оценивания выполнения тестов по темам

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
9-10	«отлично»	<u>Полнота выполнения тестовых заданий;</u> <u>Своевременность выполнения;</u>	<u>Выполнено 85-100 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.</u>
7-8	«хорошо»	<u>Правильность ответов на вопросы;</u> <u>Самостоятельность тестирования;</u> <u>и т.д.</u>	<u>Выполнено 70-84 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.</u>
5-6	«удовлетворительно»		<u>Выполнено 51-69 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.</u>
0-4	«неудовлетворительно»		<u>Выполнено 0-50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).</u>

Методика оценивания выполнения тестов по разделам (контрольная модульная работа)

Баллы	Оценка	Показатели	Критерии
18-20	«отлично»	5. <u>Полнота выполнения тестовых заданий;</u>	<u>Выполнено 85-100 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.</u>
14-16	«хорошо»	<u>Своевременность выполнения;</u> <u>Правильность ответов на вопросы;</u> <u>Самостоятельность тестирования;</u> <u>и т.д.</u>	<u>Выполнено 70-84 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.</u>
11-12	«удовлетворительно»		<u>Выполнено 51-69 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.</u>
0-10	«неудовлетворительно»		<u>Выполнено 0-50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).</u>

Соответствие критериев оценивания уровню освоения компетенций по промежуточной аттестации обучающихся (зачет с оценкой)

<i>Баллы</i>	<i>Оценка</i>	<i>Уровень освоения компетенций</i>	<i>Критерии оценивания</i>
0-50	«неудовлетворительно»	Допороговый уровень	Обучающийся не приобрел знания, умения и не владеет компетенциями в объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; обучающийся не смог ответить на вопросы
51-69	«удовлетворительно»	Пороговый уровень	Обучающийся дал неполные ответы на вопросы, с недостаточной аргументацией, практические задания выполнены не полностью, компетенции, осваиваемые в процессе изучения дисциплины сформированы не в полном объеме.
70-84	«хорошо»	Базовый уровень	Обучающийся в целом приобрел знания и умения в рамках осваиваемых в процессе обучения по дисциплине компетенций; обучающийся ответил на все вопросы, точно дал определения и понятия, но затрудняется подтвердить теоретические положения практическими примерами; обучающийся показал хорошие знания по предмету, владение навыками систематизации материала и полностью выполнил практические задания
85-100	«отлично»	Продвинутый уровень	Обучающийся приобрел знания, умения и навыки в полном объеме, закрепленном рабочей программой дисциплины; терминологический аппарат использован правильно; ответы полные, обстоятельные, аргументированные, подтверждены конкретными примерами; обучающийся проявляет умение обобщать, систематизировать материал и выполняет практические задания с подробными пояснениями и аргументированными выводами

9. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) адрес сайта курса

<http://cathedra.dgu.ru/?id=2582>

б) основная литература

1. Колокольникова, А.И. Компьютерное **моделирование** финансовой деятельности : учебное пособие / А.И. Колокольникова. - Москва : Директ-Медиа, 2013. - 164 с. : табл., схем. - ISBN 978-5-4458-2845-7 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=143511> (20.10.2018).
2. Вдовин, В.М. Предметно-ориентированные экономические информационные системы : учебное пособие / В.М. Вдовин, Л.Е. Суркова, А.А. Шурупов. - 3-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 386 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02262-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453951> (20.10.2018).
3. Ясенев, В.Н. Информационные **системы** и технологии в экономике : учебное пособие / В.Н. Ясенев. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 560 с. : табл., граф., ил., схемы - Библиогр.: с. 490-497. - ISBN 978-5-238-01410-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115182> (20.10.2018).

в) дополнительная литература:

1. Алиев В.С. Информационные технологии и системы финансового менеджмента : учеб. пособие для вузов / Алиев, Вагиф Судеифоглы. - М. : ФОРУМ: ИН-ФРА-М, 2007. - 317 с. - Рекомендовано УМО. - ISBN 5-91134-062-3
2. Финансовый менеджмент: основные понятия, тесты, задачи, ситуации, кейсы : учебное пособие / авт.-сост. С.И. Бабина ; Министерство образования и науки РФ, Кемеровский государственный университет. - Кемерово : Кемеровский государственный университет, 2015. - 300 с. : табл. - ISBN 978-5-8353-1855-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481508> (20.10.2018).
3. Финансовый менеджмент: краткий курс / . - Москва : Издательство «Рипол-Классик», 2015. - 177 с. - (Скорая помощь студенту. Краткий курс). - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-409-00651-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480800> (20.10.2018).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Махачкала, г. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 02.03.2018).
2. Научная электронная библиотека. <http://elibrary.ru> (04.03.2018)
3. Федеральная служба государственной статистики. <http://www.gks.ru/>
4. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2010 – Режим па: <http://elib.dgu.ru/> (дата обращения: 12.03.2018).
5. ЭБС образовательных и просветительских изданий. <http://www.iqlib.ru/> (04.03.2018)

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания студентам должны раскрывать рекомендуемый режим и характер учебной работы по изучению теоретического курса (или его раздела/части), практических

и/или семинарских занятий, лабораторных работ (практикумов), и практическому применению изученного материала, по выполнению заданий для самостоятельной работы, по использованию информационных технологий и т.д.

Основной целью семинарских занятий является закрепление студентами теоретических основ дисциплины, изученных в процессе лекционного курса и самостоятельных занятий. Семинарские занятия могут проводиться в различных формах. Наилучший результат дает заслушивание подготовленных студентами докладов с последующим их обсуждением в сочетании с постановкой обязательных вопросов и вызовов студентов. Помимо докладов и выступлений студенты готовят по темам занятий письменные рефераты. Тематика докладов и рефератов определяет кафедра.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При подготовке к семинарским занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет», информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы. Кроме того, могут использоваться учебные курсы, размещенные на платформе Moodle ДГУ, а также учебные материалы, размещенные на образовательных блогах преподавателей ДГУ. Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

- 1) мультимедийная аудитория для чтения лекций;
- 2) компьютерный класс с локальной сетью для проведения практических занятий.