

Частное образовательное учреждение высшего образования
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ТЕХНОЛОГИЙ
УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ»

РАССМОТРЕНО И ОДОБРЕНО

На заседании кафедры международ-
ных финансов и бухгалтерского
учета
Протокол № 10 от 23.05.2023

УТВЕРЖДАЮ

Первый проректор
Авдашкевич С.В.
28.06.2023

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина:	Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль):	«Финансы и кредит»
Уровень высшего образования:	бакалавриат
Программа:	Прикладного бакалавриата
Форма обучения:	очная, заочная
Разработчики:	Кандидат экономических наук, доцент Син- цова Е.А.

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель дисциплины: формирование обучающимися умений и навыков по сбору, обработке и интерпретации информации об экономических и социальных процессах, объектах и явлениях; освоение обучающимися приемов поиска и подготовки исходных данных и изложения результатов расчёта и анализа; развития способностей раскрывать положения краткосрочной и долгосрочной финансовой политики.

Задачи дисциплины:

- формирование умения работы с источниками информации об экономических и социальных процессах;
- усвоение студентами методов её поиска, сбора, обеспечения её достоверности и сопоставимости, статистической обработки и анализа экономических и социальных данных;
- овладение современными методами компьютерной обработки и анализа статистической информации, приёмами оформления исходных данных и способами изложения результатов расчётов и анализа;
- формирования умения анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;
- формирование умений анализировать и интерпретировать отечественные и зарубежные данные о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции их изменения;
- формирование умений строить модели и интерпретировать полученные результаты, строить на их основаниях прогнозы развития экономических процессов;
- усвоение студентами логики формирования финансовой политики фирмы в текущей деятельности и при определении стратегии её развития, анализа внешнего окружения и внутренней среды, использования финансово-производственного потенциала и его влияния на финансовую политику в краткосрочном и долгосрочном периодах времени, решения задач текущего и стратегического планирования инвестиций.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы высшего образования

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Содержание компетенции
ПК-1	способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-19	способностью рассчитывать показатели проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, обеспечивать их исполнение и контроль, составлять бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений
ПК-21	способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления

Планируемые результаты обучения:

Код компетенции	Основные признаки освоения		
	Знать	Уметь	Владеть

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»

Программа прикладного бакалавриата

Рабочая программа дисциплины

Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики

Форма обучения: очная, заочная

Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года

Обновлена на 2023/2024 учебный год

ПК-1	<ul style="list-style-type: none">-способы сбора и обработки информации;-понятие, сущность и принципы финансовой политики предприятия;-сущность и содержание форм финансовой отчетности предприятия для разработки финансовой политики;-виды, приемы и методы разработки финансовой политики предприятия;-нормативное законодательство в области анализа	<ul style="list-style-type: none">-находить экономическую и нормативно-правовую информацию, необходимую для разработки и принятия обоснованных финансовых решений;-применять финансовый понятийно- категориальный аппарат;-анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы;-анализировать состав и структуру активов и пассивов предприятия для разработки финансовой политики;-анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;-находить, понимать смысл и интерпретировать необходимую информацию, содержащуюся в финансовой отчетности	<ul style="list-style-type: none">- навыками применения аналитических методов для оценки эффективности экономической деятельности;- современными методами сбора, обработки и анализа финансовой информации;- методами финансового планирования и прогнозирования;- анализом использования доходов и расходов бюджета. Оценивать эффективность использования финансовых ресурсов бюджета.
ПК-2	<ul style="list-style-type: none">-организацию управления финансовыми потоками предприятия;-систему расчетов и организации кредитования предприятий;-нормативное законодательство в области анализа;-методы формирования структуры капитала и управления капиталом;	<ul style="list-style-type: none">- формировать учетную политику для целей налогообложения, начислять амортизацию для целей налогообложения различными методами;- обосновать эффективность привлечения средств на развитие организации;- провести сравнительный анализ разных методов финансирования организации	<ul style="list-style-type: none">- методами оценки экономической эффективности налоговой политики предприятия и навыками планирования;- аналитическими методами для оценки эффективности экономической деятельности;-навыками принятия обоснованных финансовых решений
ПК-19	<ul style="list-style-type: none">- организацию управления финансовыми потоками бюджетных организаций и бюджетной системы РФ;- систему расчетов бюджетных организаций;-нормативное законодательство в области анализа;-бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений	<ul style="list-style-type: none">- проводить системный анализ налоговых и бюджетных процессов. использовать основные положения и методы налоговой и бюджетной системы для совершенствования системы управления и повышения эффективности;- пользоваться всеми видами источников информации, необходимых для управления бюджетными организациями и автономными учреждениями;- применять важнейшие приемы и экономико-математические методы анализа	<ul style="list-style-type: none">- методами оценки экономической эффективности налоговой политики автономного предприятия и навыками планирования- методикой расчета показателей проектов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;- методами обеспечения исполнения и контроля расходов бюджетных средств;- методами составления бюджетных смет казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-21	<ul style="list-style-type: none"> - организацию управления финансовыми потоками предприятия; - принципы финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; - ключевые положения и определения финансовой политики организации; - основные факторы и явления, характеризующие состояние финансовой политики организации; - современные концепции бюджетного и налогового регулирования 	<ul style="list-style-type: none"> - составлять финансовые планы организации; - обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; - пользоваться всеми видами источников информации, необходимых для управления предприятием; - определять финансово устойчивую линию поведения организации на товарном, финансовом рынках 	<ul style="list-style-type: none"> - методикой составления финансовых планов организации; - методикой комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности; - методикой подготовки аналитического заключения по результатам анализа; - методами оценки экономической эффективности налоговой политики предприятия и навыками планирования
-------	---	--	---

3. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики» входит в Блок 1 «Дисциплины (модуля)» (Вариативная часть) образовательной программы высшего образования по направлению 38.03.01 Экономика направленность (профиль) «Финансы и кредит».

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые формируются в процессе изучения следующих дисциплин (практик):

История экономики, История экономических учений, Введение в профиль подготовк, Диагностика экономического состояния предприятия, Маркетинг, Бухгалтерский учет и анализ, Корпоративные финансы, Экономика организаций (предприятий), Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности, Информационные системы в экономике, Ценообразование, Финансовый менеджмент, Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности, Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски, Риск-менеджмент, Управление затратами на предприятии, Налоги и налогообложение, Финансы, Бюджетная система РФ, Инвестиционный анализ, Инвестиции.

Знания, умения и навыки, приобретенные в процессе изучения данной дисциплины, будут использованы обучающимся при изучении дисциплин (практик):

Государственные финансы, Государственные муниципальные финансы, Производственная практика: преддипломная практика

4. Объем дисциплины

Очная форма обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 8
Аудиторные занятия (АЗ):	56	56
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	28	28
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	28	28
Самостоятельная работа студента (СР)	80	80
В том числе:		

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	80	80
Контроль самостоятельной работы (КСР)	8	8
Контактная работа (КоР)	64	64
Форма промежуточной аттестации		Экзамен
Подготовка к экзамену и сдача экзамена (СР, КоР)	36	36
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	180/5	180/5

* - подготовка к аудиторным занятиям, подготовка к зачету (при наличии).

Заочная форма обучения:

Вид учебной работы	Всего часов	Курс
		5
Аудиторные занятия (АЗ):	24	24
В том числе:		
Лекционные занятия (Лек)	10	10
Лабораторные занятия (Лаб)	0	0
Практические занятия (Пр)	14	14
Самостоятельная работа студента (СР)	142	142
В том числе:		
Курсовая работа	0	0
Другие виды самостоятельной работы*	142	142
Контроль самостоятельной работы (КСР)	5	5
Контактная работа (КоР)	29	29
Форма промежуточной аттестации		Экзамен
Подготовка к экзамену/зачету и сдача экзамена/зачета (СР, КоР)	9	9
Общая трудоемкость дисциплины, часы/ЗЕТ	180/5	180/5

* - подготовка к аудиторным занятиям.

5. Содержание дисциплины

Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Се- мestr/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Понятие и задачи финансирования на предприя- тии.	8	2	2	0	8	2
2	Операционный анализ	8	4	4	0	9	4
3	Управление оборотными активами	8	2	2	0	9	2
4	Управление запасами	8	2	2	0	9	2
5	Управление дебиторской задолженностью	8	2	2	0	9	2
6	Управление денежными активами	8	4	4	0	9	4
7	Дивидендная политика	8	4	4	0	9	4
8	Понятие долгосрочной финансовой политики	8	4	4	0	9	4
9	Инвестиционная долгосрочная политика.	8	4	4	0	9	4

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	Итого:		28	28	0	80	28
--	---------------	--	----	----	---	----	----

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Заочная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Се- местр/ Курс	Количество учебных часов				Практическая подготовка*
			В том числе по видам аудиторных занятий			СР	
			Лек	Пр	Лаб		
1	Понятие и задачи финансирования на предприя- тии.	5	2	0	0	15	2
2	Операционный анализ	5	0	2	0	15	4
3	Управление оборотными активами	5	2	0	0	15	2
4	Управление запасами	5	0	2	0	15	2
5	Управление дебиторской задолженностью	5	2	2	0	15	2
6	Управление денежными активами	5	0	2	0	15	4
7	Дивидендная политика	5	2	2	0	15	4
8	Понятие долгосрочной финансовой политики	5	0	2	0	15	4
9	Инвестиционная долгосрочная политика.	5	2	2	0	22	4
	Итого:		10	14	0	142	28

* Практическая подготовка при реализации дисциплин организована путем проведения практических занятий и (или) выполнения лабораторных и (или) курсовых работ и (или) путем выделения часов из часов, отведенных на самостоятельную работу, и предусматривает выполнение работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия обучающихся, курсовая работа	Компетенции	Оценочное средство текущего контроля
1	2	3	4
Тема 1: Понятие и задачи финансирования на предприятии.	Финансирование. Классификация видов финансирования. Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия Практические занятия/ Самостоятельная работа: Сравнительная характеристика краткосрочной и долгосрочной финансовой политики предприятия Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Кейс-задача №1
Тема 2: Операционный анализ	Сущность операционного анализа. Алгоритм операционного анализа. Операционный (производственный) рычаг. Маржинальный доход. Запас финансовой прочности. Финансовый рычаг Практические занятия/ Самостоятельная работа: Запас финансовой прочности Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Кейс-задача №1

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Тема 3: Управление оборотными активами	Понятие и виды оборотных активов. Оборачиваемость оборотных средств. Показатели эффективности использования оборотных средств. Пути повышения эффективности оборотных средств. Определение потребности в оборотных средствах. Практические занятия/ Самостоятельная работа: Пути повышения эффективности оборотных средств Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Доклад №1
Тема 4: Управление запасами	Потребность предприятия в конкретном материале и ее распределение во времени. Полное время обработки и выполнения заказа. Цена связанного в запасе капитала. Расходы и потери, обусловленные созданием и хранением запаса. Практические занятия/ Самостоятельная работа: Оптимизация управления запасами Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Доклад №1
Тема 5: Управление дебиторской задолженностью	Классификация дебиторской задолженности. ABC-анализ дебиторской задолженности. Кредитные лимиты. Основные формы рефинансирования дебиторской задолженности Практические занятия/ Самостоятельная работа: Рефинансирование дебиторской задолженности Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Доклад №1
Тема 6: Управление денежными активами	Политика управления денежными потоками. Методы оптимизации свободного остатка денежных средств предприятия (модель Баумоля, Миллера-Орра, модель Стоуна, имитационное моделирование по методу Монте-Карло). Прогнозирование денежных потоков предприятия Практические занятия/ Самостоятельная работа: Политика управления денежными потоками Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Контрольная работа №1
Тема 7: Дивидендная политика	Теория предпочтительности дивидендов (теория «синицы в руках»). Теория независимости дивидендов. Теория налоговой дифференциации. Сигнальная теория дивидендов. Теория эффекта клиентуры или Теория соответствия дивидендной политики составу акционеров Практические занятия/ Самостоятельная работа: Методики дивидендных выплат. Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Доклад №1
Тема 8: Понятие долгосрочной финансовой политики	Подходы к формированию долгосрочной финансовой политики. Субъекты и объекты долгосрочной финансовой политики. Информационное обеспечение долгосрочной финансовой политики. Источники финансирования долгосрочной финансовой политики. Долгосрочное финансовое моделирование. Долгосрочная финансовая политика и ее рост. Стратегический финансовый анализ. Прогнозирование финансовой устойчивости компании. Прогнозирование банкротства. Стратегия управления денежными потоками. Управление заемным капиталом Практические занятия/ Самостоятельная работа: Прогнозирование финансовой устойчивости компании Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Контрольная работа №2
Тема 9: Инвестиционная долгосрочная политика.	Основные принципы принятия долгосрочных инвестиционных решений. Критерии эффективности инвестиционных решений. Управление рисками долгосрочной финансовой политики. Методика учета фактора риска. Практические занятия/ Самостоятельная работа: Методика учета фактора риска Лабораторная работа: -	ПК-1; ПК-2; ПК-19; ПК-21	Кейс-задача №2
Курсовая работа	Не предусмотрено учебным планом		

6. Формы проведения занятий

При реализации дисциплины применяются инновационные формы учебных занятий, развивающих у обучающихся навыки командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерские качества.

Очная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Операционный анализ: Запас финансовой прочности	Пр	4	Кейс-семинар
2	Дивидендная политика: Методики дивидендных выплат.	Пр	4	Конференция

Заочная форма обучения:

№ п/п	Наименование темы/ лекционного (практического) занятия	Тип занятия	Кол-во часов	Форма проведения занятий
1	Операционный анализ: Запас финансовой прочности	Пр	2	Кейс-семинар
2	Дивидендная политика: Методики дивидендных выплат.	Пр	2	Конференция

7. Способ реализации дисциплины

Без использования онлайн-курса.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Дерен, В. И. Экономика: экономическая теория и экономическая политика в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / В. И. Дерен. — 7-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 458 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15708-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510164>
2. Дерен, В. И. Экономика: экономическая теория и экономическая политика в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / В. И. Дерен. — 7-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 464 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15709-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510165>
3. Экономическая теория : учебник для вузов / Е. Н. Лобачева [и др.] ; под редакцией Е. Н. Лобачевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 501 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-99952-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488561>

Дополнительная литература

1. Дерен, В. И. Экономическая теория и экономическая политика. Практикум : учебное пособие для вузов / В. И. Дерен. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 286 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11573-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/517026>

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
Программа прикладного бакалавриата
Рабочая программа дисциплины
Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
Форма обучения: очная, заочная
Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
Обновлена на 2023/2024 учебный год

2. Экономическая теория : учебник для вузов / В. Ф. Максимова [и др.] ; под общей редакцией В. Ф. Максимовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 592 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12547-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488342>

3. Маховикова, Г. А. Экономическая теория : учебник и практикум для вузов / Г. А. Маховикова, Г. М. Гукасян, В. В. Амосова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 443 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-5583-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488928>

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения

1. Операционная система
2. Пакет прикладных офисных программ
3. Антивирусное программное обеспечение

Дополнительно при применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются:

1. LMS Moodle
2. Вебинарная платформа

10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информационных справочных систем и профессиональных баз данных, необходимых для освоения дисциплины

1. ibooks.ru : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://ibooks.ru>. - Текст: электронный

2. Электронно-библиотечная система СПбУТУиЭ : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://libume.ru>. - Текст: электронный

3. Юрайт : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://urait.ru/>. - Текст: электронный

4. [eLibrary.ru](http://elibrary.ru) : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <http://elibrary.ru>. - Текст: электронный

5. Архив научных журналов НЭИКОН [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: arhiv.necp.ru. - Текст: электронный

6. КиберЛенинка : научная электронная библиотека [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. - Текст: электронный

7. Экономический портал [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://institutions.com/>. - Текст: электронный

8. Лань : электронно-библиотечная система [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://e.lanbook.com>. - Текст: электронный

9. Экономика. Социология. Менеджмент [Электронный ресурс] : федеральный образовательный портал : информационная справочная система. - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>. - Текст: электронный

10. [Бухгалтерия.ru](https://www.buhgalteria.ru/) [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - <https://www.buhgalteria.ru/>. - Текст: электронный

11. Бухонлайн [Электронный ресурс] : информационная справочная система. - <https://www.buhonline.ru/>. - Текст: электронный

12. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] : профессиональная база данных. - Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/>. - Текст: электронный

11. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа - практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованные: рабочими местами для обучающихся, оснащенными специальной мебелью; рабочим местом преподавателя, оснащенного специальной мебелью, персональным компьютером с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением; техническими средствами обучения - мультимедийным оборудованием (проектор, экран, колонки) и маркерной доской.

Помещение для самостоятельной работы, оборудованное специальной мебелью, персональными компьютерами с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета, программным обеспечением.

При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий используются: виртуальные аналоги учебных аудиторий - вебинарные комнаты на вебинарных платформах, рабочее место преподавателя, оснащенное персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением; рабочее место обучающегося оснащено персональным компьютером (планшет, мобильное устройство) с возможностью подключения к сети «Интернет», доступом к электронной информационно-образовательной среде Университета и к информационно-образовательному portalу Университета imeos.ru, веб-камерой, микрофоном и гарнитурой (в т.ч. интегрированными в устройства), программным обеспечением. Авторизация на информационно-образовательном portalе Университета imeos.ru и начало работы осуществляются с использованием персональной учетной записи (логина и пароля).

12. Оценочные материалы по дисциплине

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Очная форма обучения:

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Семестр/курс	Этап формирования компетенции
ПК-1	История экономики	зачет	1	1
ПК-1	История экономических учений	зачет	1	1
ПК-1	Введение в профиль подготовки	экзамен	2	2

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-1	Диагностика экономического состояния предприятия	экзамен	2	2
ПК-1	Маркетинг	экзамен	3	3
ПК-1	Бухгалтерский учет и анализ	экзамен	4	4
ПК-1	Корпоративные финансы	экзамен	4	4
ПК-1	Экономика организаций (предприятий)	экзамен	4	4
ПК-1	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	4	4
ПК-1	Информационные системы в экономике	экзамен	5	5
ПК-1	Ценообразование	экзамен	5	5
ПК-1	Финансовый менеджмент	экзамен	6	6
ПК-1	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	экзамен	7	7
ПК-1	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	экзамен	7	7
ПК-1	Риск-менеджмент	экзамен	7	7
ПК-1	Управление затратами на предприятии	экзамен	8	8
ПК-1	Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики	экзамен	8	8
ПК-1	Бизнес-планирование	экзамен	8	8
ПК-1	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	8
ПК-2	Введение в профиль подготовки	экзамен	2	1
ПК-2	Диагностика экономического состояния предприятия	экзамен	2	1
ПК-2	Корпоративные финансы	экзамен	4	2
ПК-2	Экономика организаций (предприятий)	экзамен	4	2
ПК-2	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	4	2
ПК-2	Ценообразование	экзамен	5	3

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-2	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	экзамен	7	4
ПК-2	Налоги и налогообложение	экзамен	7	4
ПК-2	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	экзамен	7	4
ПК-2	Риск-менеджмент	экзамен	7	4
ПК-2	Управление затратами на предприятии	экзамен	8	5
ПК-2	Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики	экзамен	8	5
ПК-2	Бизнес-планирование	экзамен	8	5
ПК-2	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	5
ПК-19	Финансы	экзамен	3	1
ПК-19	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	4	2
ПК-19	Бюджетная система РФ	зачет	5	3
ПК-19	Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики	экзамен	8	4
ПК-19	Бизнес-планирование	экзамен	8	4
ПК-19	Государственные финансы	экзамен	8	4
ПК-19	Государственные и муниципальные финансы	экзамен	8	4
ПК-19	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	4
ПК-21	Финансы	экзамен	3	1
ПК-21	Корпоративные финансы	экзамен	4	2
ПК-21	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	4	2
ПК-21	Бюджетная система РФ	зачет	5	3
ПК-21	Инвестиционный анализ	экзамен	7	4

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-21	Инвестиции	экзамен	7	4
ПК-21	Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики	экзамен	8	5
ПК-21	Бизнес-планирование	экзамен	8	5
ПК-21	Государственные финансы	экзамен	8	5
ПК-21	Государственные и муниципальные финансы	экзамен	8	5
ПК-21	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	8	5

Заочная форма обучения:

Код компетенции	Название дисциплины	Форма промежуточной аттестации	Семестр/курс	Этап формирования компетенции
ПК-1	История экономики	зачет	1	1
ПК-1	История экономических учений	зачет	1	1
ПК-1	Введение в профиль подготовки	экзамен	1	1
ПК-1	Диагностика экономического состояния предприятия	экзамен	1	1
ПК-1	Бухгалтерский учет и анализ	экзамен	3	2
ПК-1	Корпоративные финансы	экзамен	3	2
ПК-1	Экономика организаций (предприятий)	экзамен	3	2
ПК-1	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	3	2
ПК-1	Информационные системы в экономике	экзамен	3	2
ПК-1	Ценообразование	экзамен	3	2

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-1	Финансовый менеджмент	экзамен	3	2
ПК-1	Маркетинг	экзамен	4	3
ПК-1	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	экзамен	4	3
ПК-1	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	экзамен	5	4
ПК-1	Риск-менеджмент	экзамен	5	4
ПК-1	Управление затратами на предприятии	экзамен	5	4
ПК-1	Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики	экзамен	5	4
ПК-1	Бизнес-планирование	экзамен	5	4
ПК-1	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	4
ПК-2	Введение в профиль подготовки	экзамен	1	1
ПК-2	Диагностика экономического состояния предприятия	экзамен	1	1
ПК-2	Налоги и налогообложение	экзамен	2	2
ПК-2	Корпоративные финансы	экзамен	3	3
ПК-2	Экономика организаций (предприятий)	экзамен	3	3
ПК-2	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	3	3
ПК-2	Ценообразование	экзамен	3	3
ПК-2	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	экзамен	4	4
ПК-2	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски	экзамен	5	5
ПК-2	Риск-менеджмент	экзамен	5	5
ПК-2	Управление затратами на предприятии	экзамен	5	5

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-2	Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики	экзамен	5	5
ПК-2	Бизнес-планирование	экзамен	5	5
ПК-2	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	5
ПК-19	Финансы	экзамен	2	1
ПК-19	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	3	2
ПК-19	Бюджетная система РФ	зачет	3	2
ПК-19	Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики	экзамен	5	3
ПК-19	Бизнес-планирование	экзамен	5	3
ПК-19	Государственные финансы	экзамен	5	3
ПК-19	Государственные и муниципальные финансы	экзамен	5	3
ПК-19	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	3
ПК-21	Финансы	экзамен	2	1
ПК-21	Корпоративные финансы	экзамен	3	2
ПК-21	Учебная практика: практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности	зачет с оценкой	3	2
ПК-21	Бюджетная система РФ	зачет	3	2
ПК-21	Инвестиционный анализ	экзамен	4	3
ПК-21	Инвестиции	экзамен	4	3
ПК-21	Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики	экзамен	5	4
ПК-21	Бизнес-планирование	экзамен	5	4
ПК-21	Государственные финансы	экзамен	5	4

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-21	Государственные и муниципальные финансы	экзамен	5	4
ПК-21	Производственная практика: преддипломная практика	зачет с оценкой	5	4

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

2.1 Текущий контроль

КЕЙС-ЗАДАЧА

Проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Сущность данного метода состоит в том, что учебный материал подается студентам в виде реальных профессиональных проблем (кейсов) конкретного предприятия или характерных для определенного вида профессиональной деятельности. Работая над решением кейса, студент приобретает профессиональные знания, умения, навыки в результате активной творческой работы. Он самостоятельно формулирует цели, находит и собирает различную информацию, анализирует ее, выдвигает гипотезы, ищет варианты решения проблемы, формулирует выводы, обосновывает оптимальное решение ситуации.

Показатели и критерии оценивания кейс-задачи

1	Самостоятельное определение целей, задач и результатов деятельности	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « выполнен - выполнен частично - не выполнен », что соответствует следующему распределению баллов « 4 балла - 2 балла - 0 баллов »
2	Решение правильное, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения, самостоятельно определены риски и трудности при разрешении проблем	
3	Свободное владение методологическими, теоретическими знаниями и профессиональной терминологией	
4	Знание дополнительной литературы при разборе предложенной ситуации, проявление творческих способностей	
5	Хорошие аналитические способности, умение при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами дисциплин (-ны)	

Шкала оценивания кейс-задачи

Баллы в БРС Университета	20	15	10	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

ДОКЛАД, СООБЩЕНИЕ

Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы.

Показатели и критерии оценивания доклада, сообщения

№ п/п	Показатели оценки	Критерии оценивания
-------	-------------------	---------------------

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

1	Структура (количество слайдов соответствует содержанию и продолжительности выступления, например: для 7-минутного выступления рекомендуется использовать не более 10 слайдов, включая титульный слайд и слайд с выводами)	Каждый из предложенных показателей оценивается по критерию « выполнен - частично выполнен - не выполнен », что соответствует следующему распределению баллов « 2 балла - 1 балл - 0 баллов »
2	Наглядность (иллюстрации хорошего качества, с четким изображением, текст легко читается, например: используются средства наглядности информации в виде таблиц, схем, графиков и т. д.)	
3	Дизайн и настройка (оформление слайдов соответствует теме, не препятствует восприятию содержания, для всех слайдов презентации используется один и тот же шаблон оформления)	
4	Содержание (презентация отражает основные этапы исследования – проблему, цель, гипотезу, ход выполнения работы, выводы, т.е. содержит полную, понятную информацию по теме доклада при наличии орфографической и пунктуационной грамотности)	
5	Требования к выступлению (выступающий свободно владеет содержанием, ясно и грамотно излагает материал, выступающий свободно и корректно отвечает на вопросы и замечания аудитории, выступающий точно укладывается в рамки регламента).	

Шкала оценивания доклада

Баллы в БРС Университета	10-9	8-7	6-5	Менее 5
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Самостоятельная письменная аналитическая работа студента, которая способствует закреплению и систематизации знаний по одной или нескольким темам дисциплины. Цель контрольной работы – получить специальные знания и продемонстрировать навыки их практического применения.

Контрольная работа оценивается по следующим показателям:

1. Выполнение работы в полном объеме и без ошибок;
2. Зрелая, творческая, полностью самостоятельная работа;
3. Выполнение работы в соответствии с требованиями к оформлению.

Критерии оценивания контрольной работы

Полное, правильное и обоснованное решение; полностью самостоятельная работа; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	10 баллов
Решение в целом правильное и обоснованное, но допущены незначительные ошибки либо решение является неполным, допускается незначительная подсказка со стороны преподавателя; работа выполнена в соответствии с требованиями к оформлению	8 баллов
Решение содержит обоснование, ход рассуждений в целом верный, но при этом допущены существенные ошибки, студент продемонстрировал недостаточное умение правильно применять знания, полученные в процессе изучения дисциплины, либо работа выполнена при существенной помощи преподавателя; работа выполнена с некоторыми нарушениями требований к оформлению	6 баллов
Отсутствует решение задачи, либо отсутствует обоснование решения, либо решение содержит обоснование, но допущены грубые ошибки, приведшие к абсолютно неверной квалификации; работа выполнена без учета требований к оформлению	0 баллов

Шкала оценивания контрольной работы

Баллы в БРС Университета	10	8	6	0
Уровень сформированности	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

компетенции				
--------------------	--	--	--	--

2.2. Курсовая работа

Не предусмотрено учебным планом

2.3. Промежуточная аттестация в форме зачёта

Не предусмотрено учебным планом

2.4. Промежуточная аттестация в форме экзамена

Экзамен проводится в устной или письменной форме. Процедура проведения экзамена изложена в «Положении о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов».

Экзамен, проводимый в устной форме, оценивается по следующим показателям:

1. Знание программного материала (теоретические вопросы/ ситуационные задачи);
2. Владение терминологией;
3. Представление о междисциплинарных связях;
4. Умение анализировать;
5. Последовательное и логичное изложение материала, стиль, грамотность;
6. Ответы на дополнительные вопросы экзаменатора (решение задач повышенной сложности).

Критерии оценивания экзамена, проводимого в устной форме

Студент владеет знаниями и умениями по дисциплине в полном объеме рабочей программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину; Свободно владеет терминологией в рамках дисциплины; Имеет представление о междисциплинарных связях; Умеет анализировать, сравнивать, классифицировать, обобщать, конкретизировать и систематизировать изученный материал, выделять в нем главное: устанавливать причинно-следственные связи; Самостоятельно, в логической последовательности и исчерпывающе отвечает на все вопросы экзаменационного билета; Четко формирует ответы на дополнительные вопросы или решает задачи повышенной сложности.	30 баллов
Студент владеет знаниями и умениями дисциплины почти в полном объеме программы (имеются пробелы знаний только в некоторых, особенно сложных разделах); Владеет терминологией в рамках дисциплины; Имеет представление о междисциплинарных связях; Не всегда выделяет наиболее существенное, не допускает вместе с тем серьезных ошибок в ответах; Самостоятельно и отчасти при наводящих вопросах дает полноценные ответы на вопросы билета; Умеет решать средней сложности задачи или не отвечает на вопросы повышенной сложности	24 балла
Студент владеет обязательным объемом знаний по дисциплине; Путается в терминологии в рамках дисциплины; Не умеет анализировать; Проявляет затруднения в самостоятельных ответах, оперирует неточными формулировками; В процессе ответов допускаются ошибки по существу вопросов; Способен решать лишь наиболее легкие задачи, владеет только обязательным минимумом знаний	18 баллов
Студент не освоил обязательного минимума знаний дисциплины, не способен ответить на вопросы билета даже при дополнительных наводящих вопросах экзаменатора.	0

Шкала оценивания учебных достижений по дисциплине, завершающейся экзаменом

Баллы в БРС Университета	30	24	18	0
Уровень сформированности компетенции	Повышенный	Высокий	Пороговый	Не сформированы

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Баллы по дисциплине*	60 и менее		61-73		74-90		91-100
Итоговая оценка по дисциплине*	Неудовлетворительно		Удовлетворительно		Хорошо		Отлично
Баллы в международной шкале ECTS с буквенным обозначением уровня	<50	51-60	61-67	68-73	74-83	84-90	91-100
	F	Fx	E	D	C	B	A
Уровень сформированности компетенций	Не сформированы		Пороговый		Высокий		Повышенный

*Оценка, полученная студентом за промежуточную аттестацию, выставляется с учетом баллов, полученных за текущий контроль (сумма баллов за экзамен и текущий контроль).

2.5 Описание показателей и критериев оценивания компетенций, сформированных дисциплиной

После выполнения студентом всех видов оценочных средств, указанных в рабочей программе дисциплины, производится оценка уровня сформированности компетенций по дисциплине:

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции	Основные признаки освоения компетенций		
		Знать	Уметь	Владеть
ПК-1	Пороговый	-способы сбора и обработки информации; -понятие, сущность и принципы финансовой политики предприятия	- находить экономическую и нормативно-правовую информацию, необходимую для разработки и принятия обоснованных финансовых решений; -применять финансовый понятийно- категориальный аппарат; -анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы;	-навыками применения аналитических методов для оценки эффективности экономической деятельности; -современными методами сбора, обработки и анализа финансовой информации
	Высокий	-способы сбора и обработки информации; -понятие, сущность и принципы финансовой политики предприятия; -сущность и содержание форм финансовой отчетности предприятия для разработки финансовой политики; -виды, приемы и методы разработки финансовой политики предприятия	-находить экономическую и нормативно-правовую информацию, необходимую для разработки и принятия обоснованных финансовых решений; -применять финансовый понятийно- категориальный аппарат; -анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы; -анализировать состав и структуру активов и пассивов предприятия для разработки финансовой политики	-навыками применения аналитических методов для оценки эффективности экономической деятельности; -современными методами сбора, обработки и анализа финансовой информации; -методами финансового планирования и прогнозирования

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	Повышенный	<ul style="list-style-type: none"> -способы сбора и обработки информации; -понятие, сущность и принципы финансовой политики предприятия; -сущность и содержание форм финансовой отчетности предприятия для разработки финансовой политики; -виды, приемы и методы разработки финансовой политики предприятия; -нормативное законодательство в области анализа 	<ul style="list-style-type: none"> -находить экономическую и нормативно-правовую информацию, необходимую для разработки и принятия обоснованных финансовых решений; -применять финансовый понятийно- категориальный аппарат; -анализировать во взаимосвязи финансовые явления и процессы; -анализировать состав и структуру активов и пассивов предприятия для разработки финансовой политики; -анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; -находить, понимать смысл и интерпретировать необходимую информацию, содержащуюся в финансовой отчетности 	<ul style="list-style-type: none"> - навыками применения аналитических методов для оценки эффективности экономической деятельности; - современными методами сбора, обработки и анализа финансовой информации; - методами финансового планирования и прогнозирования; - анализом использования доходов и расходов бюджета. Оценивать эффективность использования финансовых ресурсов бюджета.
ПК-2	Пороговый	<ul style="list-style-type: none"> -организацию управления финансовыми потоками предприятия; - Систему расчетов и организации кредитования предприятий 	<ul style="list-style-type: none"> - формировать учетную политику для целей налогообложения, начислять амортизацию для целей налогообложения различными методами 	<ul style="list-style-type: none"> - методами оценки экономической эффективности налоговой политики предприятия и навыками планирования
	Высокий	<ul style="list-style-type: none"> -организацию управления финансовыми потоками предприятия; -систему расчетов и организации кредитования предприятий; -нормативное законодательство в области анализа 	<ul style="list-style-type: none"> - формировать учетную политику для целей налогообложения, начислять амортизацию для целей налогообложения различными методами; - обосновать эффективность привлечения средств на развитие организации 	<ul style="list-style-type: none"> - методами оценки экономической эффективности налоговой политики предприятия и навыками планирования; - аналитическими методами для оценки эффективности экономической деятельности

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

	Повышенный	<ul style="list-style-type: none"> -организацию управления финансовыми потоками предприятия; -систему расчетов и организации кредитования предприятий; -нормативное законодательство в области анализа; -методы формирования структуры капитала и управления капиталом; 	<ul style="list-style-type: none"> - формировать учетную политику для целей налогообложения, начислять амортизацию для целей налогообложения различными методами; - обосновать эффективность привлечения средств на развитие организации; - провести сравнительный анализ разных методов финансирования организации 	<ul style="list-style-type: none"> - методами оценки экономической эффективности налоговой политики предприятия и навыками планирования; - аналитическими методами для оценки эффективности экономической деятельности; -навыками принятия обоснованных финансовых решений
ПК-19	Пороговый	<ul style="list-style-type: none"> - организацию управления финансовыми потоками бюджетных организаций и бюджетной системы рф; - систему расчетов бюджетных организаций 	<ul style="list-style-type: none"> - проводить системный анализ налоговых и бюджетных процессов. использовать основные положения и методы налоговой и бюджетной системы для совершенствования системы управления и повышения эффективности 	<ul style="list-style-type: none"> - методами оценки экономической эффективности налоговой политики автономного предприятия и навыками планирования - методикой расчета показателей проектов бюджетов бюджетной системы российской федерации;
	Высокий	<ul style="list-style-type: none"> - организацию управления финансовыми потоками бюджетных организаций и бюджетной системы рф; - систему расчетов бюджетных организаций; -нормативное законодательство в области анализа 	<ul style="list-style-type: none"> - проводить системный анализ налоговых и бюджетных процессов. использовать основные положения и методы налоговой и бюджетной системы для совершенствования системы управления и повышения эффективности; - пользоваться всеми видами источников информации, необходимых для управления бюджетными организациями и автономными учреждениями 	<ul style="list-style-type: none"> - методами оценки экономической эффективности налоговой политики автономного предприятия и навыками планирования - методикой расчета показателей проектов бюджетов бюджетной системы российской федерации; - методами обеспечения исполнения и контроля расходования бюджетных средств
	Повышенный	<ul style="list-style-type: none"> - организацию управления финансовыми потоками бюджетных организаций и бюджетной системы рф; - систему расчетов бюджетных организаций; -нормативное законодательство в области анализа; -бюджетные сметы казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений 	<ul style="list-style-type: none"> - проводить системный анализ налоговых и бюджетных процессов. использовать основные положения и методы налоговой и бюджетной системы для совершенствования системы управления и повышения эффективности; - пользоваться всеми видами источников информации, необходимых для управления бюджетными организациями и автономными учреждениями; - применять важнейшие приемы и экономико-математические методы анализа 	<ul style="list-style-type: none"> - методами оценки экономической эффективности налоговой политики автономного предприятия и навыками планирования - методикой расчета показателей проектов бюджетов бюджетной системы российской федерации; - методами обеспечения исполнения и контроля расходования бюджетных средств; - методами составления бюджетных смет казенных учреждений и планы финансово-хозяйственной деятельности бюджетных и автономных учреждений

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

ПК-21	Пороговый	<ul style="list-style-type: none"> - организацию управления финансовыми потоками предприятия; - принципы финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления 	<ul style="list-style-type: none"> - составлять финансовые планы организации; - обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления 	<ul style="list-style-type: none"> - методикой составления финансовых планов организации
	Высокий	<ul style="list-style-type: none"> - организацию управления финансовыми потоками предприятия; - принципы финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; - ключевые положения и определения финансовой политики организации; - основные факторы и явления, характеризующие состояние финансовой политики организации 	<ul style="list-style-type: none"> - составлять финансовые планы организации; - обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; - пользоваться всеми видами источников информации, необходимых для управления предприятием 	<ul style="list-style-type: none"> - методикой составления финансовых планов организации; - методикой комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности; - методикой подготовки аналитического заключения по результатам анализа
	Повышенный	<ul style="list-style-type: none"> - организацию управления финансовыми потоками предприятия; - принципы финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; - ключевые положения и определения финансовой политики организации; - основные факторы и явления, характеризующие состояние финансовой политики организации; - современные концепции бюджетного и налогового регулирования 	<ul style="list-style-type: none"> - составлять финансовые планы организации; - обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления; - пользоваться всеми видами источников информации, необходимых для управления предприятием; - определять финансово устойчивую линию поведения организации на товарном, финансовом рынках 	<ul style="list-style-type: none"> - методикой составления финансовых планов организации; - методикой комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности; - методикой подготовки аналитического заключения по результатам анализа; - методами оценки экономической эффективности налоговой политики предприятия и навыками планирования

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

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

Методика формирования оценки по дисциплине. Успеваемость студента оценивается в баллах и состоит из:

- суммы баллов за выполнение заданий текущего контроля (обучающийся может получить в сумме не более 70 баллов);
- баллов за посещаемость (не более 10 баллов);
- баллов за активность на занятиях (занятия в интерактивной форме – п. 6. Формы проведения занятий), выполнение дополнительных заданий и пр. по усмотрению преподавателя, ведущего дисциплину – премиальные баллы (не более 20 баллов).

Полученные итоговые баллы по дисциплине переводятся в оценку по традиционной пятибалльной шкале оценивания и по 100-балльной шкале оценок Европейской системы перевода и накопления баллов (ECTS) в соответствии с таблицами, представленными в п. Таблицами. 1, 2. Оценки в пятибалльной шкале выставляются в ведомости и зачетные книжки, в 100-балльной – в ведомости.

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности приводятся в соответствующих методических материалах и локальных нормативных актах Университета (Положение «О текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации и балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов», Положение «Об оценочных средствах», Положение «О контроле самостоятельности выполнения письменных работ обучающимися университета с использованием системы «Антиплагиат ВУЗ» и др.).

Уровень сформированности компетенции № 1 (№ N) определяется перечнем оценочных средств:

Оценочное средство (в том числе экзамен, зачет с оценкой при наличии)	Уровень сформированности компетенции*			Средний уровень сформированности компетенций по каждому оценочному средству
	Студент №1	...	Студент № N	
.....			
Итоговый уровень:			

* пороговый, высокий или повышенный

Итоговый (общий/средний) уровень рассчитывается как среднее арифметическое с округлением в сторону более высокого уровня.

Далее делается вывод об общем уровне освоения компетенций студентами в ходе изучения дисциплины:

Оценочный лист по дисциплине

ФИО студента	Уровень сформированности компетенций								
	Общекультурные компетенции			Общепрофессиональные компетенции			Компетенции по видам деятельности		
	№ 1	№ N	Уровень сформированности общекультурных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности общепрофессиональных компетенций	№ 1	№ N	Уровень сформированности компетенций по виду деятельности №1
Студент № 1									
Студент № 2									
.....									

4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Кейс-задача №1

Иванов Иван Иванович, жалуясь на жизнь, рассказал за новогодним столом. 2014 год для предприятия НΠΑО «X» по пошиву женской одежды был сложным. Офис НΠΑО «X» расположен в Выборгском районе г. Санкт-Петербурга, недалеко от станции метро Проспект Просвещения. Склад компании расположен в этом же районе, который довольно удачный в плане доставки женской одежды по городу, так как находится рядом с кольцевой автодорогой.

Целевая аудитория НΠΑО «X» - женщины с активной жизненной позицией в возрасте 25-50 лет (ядро целевой аудитории - 30-45 лет) с доходом – средним/чуть ниже среднего. В настоящий момент ёмкость российского рынка одежды оценивается в 51 миллиард долларов США (данные 2014 года). За последние 5 лет на рынке одежды наблюдается устойчивая тенденция к росту ёмкости (в среднем от 18% до 30% в год). НΠΑО «X» предлагает молодой женщине одежду назначения city casual (достаточно «представительная» одежда, уместная для ношения в офисе и во время городского отдыха).

У НΠΑО «X» у меня контрольный пакет акций, и я же являюсь генеральным директором. Основными структурами НΠΑО «X» являются бухгалтерия, отдел продаж, отдел розницы, отдел ассортимента, отдел маркетинга, отдел персонала и склад. Перед каждым сотрудником компании стоят свои задачи, которые ведут к достижению общей цели – поставка высококачественного товара по низким ценам с целью получения прибыли и стабильной работой всей фирмы.

НΠΑО «X» занимается как розничной и оптовой продажей, так и продажей франшизы. Оплата за товар производится за наличный и безналичный расчеты. Розничная торговля осуществляется при 100% предоплате. Оптовая торговля по договоренности с конкретным клиентом.

В последнее время клиенты все чаще работают по системе предзаказа, тем самым планируя свой ассортимент за полгода. При предзаказе клиент оплачивает 15% от стоимости заказа за полгода, при этом получает определенный процент скидки.

Как таковой службы маркетинга на предприятии нет. В компании работает маркетолог, который проводит анализ потребительского и конкурентного рынка перед выводом на рынок новой продукции. Обычно реклама начинается с объявлений в газетах и рекламных изданиях. Сравнительно дешево обходится реклама в интернете.

От продажи женской одежды за этот год я получил 188672 тыс. рублей – вот и вся моя выручка. А себестоимость? Дополнительная технологическая линия по пошиву женской одежды 40 млн. рублей стоила, в августе купил, но иначе так быстро не достичь требуемый объем производства. Хорошо еще полтора года назад «Сбербанк» кредит дал, основную технологическую линию по дешевке за 20 млн. рублей купил. В том году 12 млн. рублей выплатил, да в этом еще 8, да процентов 7 млн. рублей в прошлом и в этом столько же. Но с кредитом рассчитался. А так сейчас, в связи с повышением цен, это все миллионов 60 стоит. Где такие деньги возьмешь. Это хорошо, что у обеих технологических линий срок службы 10 лет, а то иначе в сегодняшних условиях не выжить.

Ткани купил на 33 млн. рублей (пришлось оптом брать – так на 30% дешевле, но теперь зато еще на 2 года хватит). За пуговицы и другую фурнитуру, в том числе различные аксессуары для одежды – 28 млн. рублей, да за ремонт технологической линии 6 млн. рублей заплатил. Хорошо еще швейные иглы десять лет назад за 164 тыс. рублей купил. На складе сколько лет лежали, да вот пригодились. Сейчас за них, считай, тысяч 300 отдать бы пришлось. Ниток, чтобы

до будущего лета хватило, пришлось на 15 млн. рублей покупать (а в прошлом году для этого 9 млн. рублей хватило). На молнии 8 млн. рублей потратил. Да так, на всякие хозяйственные мелочи да на налоги ушло 20 млн. рублей и на фонд заработной платы - 51 млн. рублей. Чтобы свести концы с концами, пришлось 1 ноября взять кредит 15 млн. рублей под 120% годовых сроком на 6 мес. Теперь ежемесячно проценты плачу. Ну, при годовой инфляции 200% это банк пошел мне на встречу – себе в убыток дал. Ладно, как-нибудь дотянем.

1. Итак, Иванов И.И. показывает, как он от прибыли перешел к убытку. Однако в его расчете есть целый ряд ошибок. Используйте необходимые дополнительные данные и попытайтесь оценить действительный финансовый результат НΠΑО «Х» за 2014 год.

2. Действительно ли банк дал кредит под проценты, меньше, чем темп инфляции?

Кейс-задача №2

Компания «Сэтл Групп» приняла решение строительства бизнес центра в Кировском районе. Данный объект будет располагаться в районе с хорошо развитой транспортной инфраструктурой в непосредственной близости от станций метро «Автово» и «Кировский завод». Увеличению конкурентоспособности инвестиционного проекта будет являться существование охраняемой парковки, кафе–ресторана, также существование оборудованного фитнес–зала с бассейном.

Для продвижения реализации проекта (сдача в аренду офисов) достаточно осуществить рекламу, нацеленную на потенциальных покупателей, заинтересованных в усовершенствовании уровня своего рабочего места. Реклама помещена в СМИ: газетные издания общественного спроса и специализированного профиля (коммерческая недвижимость), на радиостанциях, телевидении, банерах и щитах, находящихся в местах с большой проходимостью возможных клиентов. Таким образом, нужная информация доводится до потенциального клиента.

Технические показатели бизнес–центра:

$S_{общая} = 12700 \text{ м}^2$, $S_{этажность} = 5 \text{ этажей}$, $S_{полезная} = 7750 \text{ м}^2$, из них: $S_{фитнес-зал} = 810 \text{ м}^2$, $S_{кафе} = 650 \text{ м}^2$, $S_{салон} = 300 \text{ м}^2$, $S_{офисы} = 5990 \text{ м}^2$, **Паркинг – 130 мест**, из них: Крытый – 100 мест; Открытый – 30 мест; Высота потолка 3,3 метра

Выполненные работы по проекту: 1. Решение в области генерального плана, 2. Решения в области планирования архитектуры, 3. Решения технологического характера, 4. Решения конструктивного характера, 5. Решения в области инженерии, 6. Проект организации строительства, 7. Исследование здания комплексно, 8. Инженерно-экологические изыскания, 9. ИТМ (инженерно-технические мероприятия) Гражданской обороны МЧС, 10. Сметный расчет.

Текущие издержки рассчитаны согласно плановой сдаче в аренду офисных и иных комнат: 1 год: планируется сдать в аренду 40 – 60% помещений от общей полезной площади бизнес–центра. 2 год: планируется сдать в аренду около 80% помещений от общей полезной площади бизнес–центра. 3 год: планируется сдать около 100% помещений от общей полезной площади бизнес–центра.

Таблица 1. Расчет планируемых текущих расходов на содержание бизнес–центра

№ п / п	Наименование статей затрат	Сумма затрат							
		Месяц, тыс. руб	Год, тыс. руб.	Месяц, тыс. руб.	Год, тыс. руб.	Месяц, тыс. руб.	Год, тыс. руб.	Месяц, тыс. руб	Год, тыс. руб.
	Заполненность бизнес-центра	100%		80%		60%		40%	
1	ФОТ администр. и обслуж. персонала	261	3132	237	2844	207	2484	189	2268
2	Налоговые отчисления от ФОТ	88,74	1064,88	80,58	966,96	70,38	844,56	64,26	771,12

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

3	Затраты на коммунальные платежи	75,26	903,12	60,208	722,496	36,125	433,498	30,104	361,248
4	Затраты на электроэнергию	110	1320	88	1056	52,8	633,6	44	528
5	Затраты на охрану	50	600	50	600	50	600	50	600
6	Затраты на рекламу	50	600	150	1800	300	3600	500	6000
7	Прочие затраты	50	600	40	480	24	288	20	240
	ИТОГО	685	8220	705,788	8469,45	740,305	8883,65	897,364	10768,3
					6		8		68

Текущие затраты при сдаче в аренду 40% помещений от общей площади бизнес-центра составляет больше, чем при сдаче в аренду 60% и более, это обуславливается огромными расходами на рекламу, т.к. они будут образовывать основную статью расходов. Реклама в средствах массовой информации нужна для привлечения возможных покупателей. Расчет расхода электроэнергии проведен из средних данных, а именно 12 кВт на 1 м², стоимость 1 кВт = 2,37 руб. Расчет стоимости ЖКУ содержит в себе потребление холодной воды в летнее и зимнее время, отопление помещений в зимнее, а еще вывоз мусора.

Таблица 2. Штатное расписание

№ п/п	Наименование должности	Количество сотрудников, шт.	Зароботная плата, руб.
1	Директор	1	30 000
2	Главный бухгалтер	1	25 000
3	Администратор	2	12 000
4	Секретарь	1	8 000
5	Начальник эксплуатационного отдела	1	12 000
6	Электрик	1	10 000
7	Телефонист	1	10 000
8	Сантехник	1	10 000
9	Уборщица	17 - 20	6 000
10	Рабочий	2	6 000
	ВСЕГО		261 000

В функции начальника входит регулирование административно – хозяйственной деятельности бизнес-центра. Главный бухгалтер несет ответственность за правильность ведения бухгалтерского учета. Администратор занимается поиском и привлечением новых арендаторов, распространением рекламы о бизнес-центре в средствах массовой информации, заключает соглашения с арендаторами, осуществляет контроль оплаты, поступающие от арендаторов, занимается организацией предоставления дополнительных услуг арендаторам, занимается маркетинговыми исследованиями. Секретарь ведет документооборот. Начальник эксплуатационного отдела несет ответственность за организацию сервиса бизнес-центра. В его подчинении находятся:

- Телефонист несет ответственность за работу телефонных коммуникаций.
- Электрик несет ответственность за обеспечение электричеством всех площадей бизнес-центра
- Сантехник несет ответственность за починку и поддержание в надлежащем рабочем состоянии сантехнических коммуникаций.
- Уборщица поддерживает чистоту и порядок во всех административно – хозяйственных помещениях. Число уборщиц принято из расчета 1 лицо на 350 – 400 м² эксплуатируемой площади.

- Работник изготавливает текущий ремонт административно – хозяйственных помещений.

Таблица 3. Расчет планируемых текущих доходов хозяйственной деятельности бизнес-центра

№	Наименование статей дохода	стоимость	кол-во	сумма				
				Ме-сяц, тыс. руб.	в год, тыс. руб.	Год, тыс. руб.		
Заполненность бизнес - центра			90 - 100%		80%	60%	40%	
1	Доход от сдачи помещений в аренду за 1м2 (офисы и прочее)	30 у.е за м2	7750 м2	6742,5	80910	64728	48546	32364
2	Доход от парковочных мест (крытая парковка)	80 у.е - 100 у.е	100 мест	232	2784	2227,2	1670,4	1113,6
3	Доход от арендной стоимости универсальных помещений (конференц-залы)	договорная						
4	Дополнительная плата за уборку помещений	2 у.е. за м2	7750 м2	449,5	5394	4315,2	3236,4	2157,6
ИТОГО				7424	89088	71270,4	53452,8	35635,2

Стоимость планируемой аренды 1 м² составляет 30 у.е. (у.е. = 29 рублей). Затраты за уборку помещений будут равняться около 2 у.е за 1 м² (у.е. = 29 рублей). Стоимость аренды парковочных мест на крытой охраняемой парковке составляет 80 – 100 у.е (у.е. = 29 рублей) в месяц за место.

Дополнительные услуги: 1. Телефонные линии, интернет (арендатор заключает соглашение с предприятием, которое предоставляет телефонные линии, доступ к интернету самостоятельно или может выбрать оператора телефонной сети, которую предложит арендодатель). 2. Стоимость аренды универсальных помещений (конференц–залы) планируется договорной. Конференц-залы могут быть сданы как одному предприятию, так и на этаж, т.е. в пользование всех арендаторов, располагающихся на этом этаже.

Общий объем инвестиций в строительство составляет 368300 тыс. рублей

В 1-й год планируется получить аренные платежи от сдачи 40 – 60% помещений от общей полезной площади бизнес – центра, во 2-й год планируется получить арендные платежи от сдачи 80 % помещений от общей полезной площади бизнес – центра, в 3-й год планируется получить арендные платежи от сдачи 100% помещений от общей полезной площади бизнес – центра.

На основе представленных данных, оцените риски инвестиционного проекта и рассчитайте следующие показатели: NPV, IRR. PI, PP.

Контрольная работа №1

Задача. Иванов И.И. на основе проведенного маркетингового исследования узнал, что наибольшей привлекательностью обладают сегменты женской одежды и одежды для мужчин (46% и 31% соответственно). Именно поэтому он планирует приобрести технологическую линию по производству мужской одежды. В основу своих планов Иванов И.И. кладет платежный ряд:

t1	t2	t3	t4	t5	t6	∞
-50	0	60	50	150	150	И т.д.

Собственник технологической линии по производству мужской одежды, который

находится на территории РФ ожидает от продажи своей технологической линии прибыль в размере 75 млн \$. Будем исходить из того, что у НПАО «Х» достаточно собственного капитала. Альтернативой для НПАО «Х» является получение 6% годовых, для собственника – 5%. НПАО «Х», как и собственник преследует цель максимизации имущества.

Вопросы к задаче:

1. Максимальная цена технологической линии, которую можно было бы предложить собственнику в момент t_0 :
 - A) 2023
 - B) 2050
 - C) 2055
 - D) 2034
2. Существует ли перспектива того, что НПАО «Х» и собственник при данных обстоятельствах смогут договориться о цене:
 - A) договорятся
 - B) не договорятся
 - C) договорятся при условии _____

В процессе переговоров НПАО «Х» получает информацию о возможной покупке еще двух других технологических линий по производству детской одежды. Зная положение отрасли, НПАО «Х» следующим образом оценивает их платежные ряды:

t_0	t_1	t_2	t_3	t_4	t_5	∞
-2500	100	200	200	150	150	И т.д.
-1500	50	50	60	100	100	

Однако, Иванов И.И. знает, что первая из них находится в зоне действия технологической линии по производству мужской одежды, а поэтому приобретение обеих бессмысленно. Относительно второй таких ограничений не существует.

3. Что выгоднее приобрести И.И. Иванову:
 - A) Технологическую линию по производству мужской одежды и вторую технологическую линию по производству детской одежды
 - B) Первую технологическую линию по производству детской одежды и вторую технологическую линию по производству детской одежды
4. максимальная цена, которую Иванов И.И. может предложить за технологическую линию по производству мужской одежды:
 - A) 1983,69
 - B) 2010,67
 - C) 2013,56
 - D) 1856,78
5. Верно ли, что под финансовой политикой понимается совокупность конкретных правил и организационных действий, направленных на достижение поставленных целей.
6. Верно ли, что финансовый потенциал фирмы включает совокупность внеоборотных активов (нематериальные активы, основные фонды, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы).
7. Верно ли, что финансовые ресурсы фирмы состоят только из денежных её доходов.
8. Верно ли, что краткосрочная финансовая политика в текущем периоде направлена на получение максимальной прибыли, на более полное использование финансово-

производственного потенциала фирмы, на удовлетворение потребностей общества и отдельных индивидов.

9. Верно ли, что для расчета объема производства фирмы используется производственная мощность среднегодовая.

10. Верно ли, что краткосрочная финансовая политика в области производства и реализации продукции основывается на анализе объема производства и реализации продукции в натуральном и стоимостном выражении за рассматриваемый период и остатков её на складе.

11. Верно ли, что производственные запасы в фирме включают:

A. Текущие.

B. Текущий и страховой.

C. Текущий и подготовительный.

D. Текущий, страховой и подготовительный.

12. Верно ли, что эффективность оборотных средств в краткосрочной финансовой политике фирмы оценивается: продолжительностью одного оборота средств, коэффициентом оборачиваемости или средств оборота, коэффициентом загрузки средств в обороте, рентабельностью использованных средств.

13. Краткосрочная финансовая политика базируется на:

A. Законах спроса.

B. Законах предложения.

C. Маркетинговых исследованиях.

D. Сбалансированности финансово-производственных ресурсов на входе и выходе фирмы.

14. Новая технологическая линия снижает:

A. Затраты живого труда на единицу главного параметра.

B. Затраты овецественного труда на единицу главного параметра.

C. Себестоимость производства продукции на единицу главного параметра.

D. Цену на единицу главного параметра.

15. Верно ли, что статьи калькуляции – это многоэлементные расходы на единицу продукции

16. Верно ли, что в краткосрочной финансовой политике снижение себестоимости производства товарной продукции направлено на повышение на более полное использование внутренних резервов предприятия и на повышение рентабельности продукции.

17. Верно ли, что в краткосрочной финансовой политике показатель затраты на 1 руб. товарной продукции используется всегда независимо от того, какую продукцию выпускает предприятие

Контрольная работа №2

Задача. Фабрика по производству мебели «X» находится в тесных деловых отношениях с АО «У». Согласно долгосрочным договорам о поставках, «X» ежемесячно получает шпон стоимостью 500000 евро на следующих условиях:

- счет выставляется 15 числа каждого месяца;

- при платеже в течении 10 дней возможна скидка в размере 2%, в противном случае счет без скидки должен быть оплачен в течении 30 дней.

АО «X» готово принять от «X» вексель, чей срок действия, однако, не может превысить 90 дней. Плата за этот вексельный кредит составляет 8% годовых. Расходы по учету векселя составляют 10 евро. Оба предприятия не сомневаются в платежеспособности друг друга. При этом «Банк Санкт-Петербург» предоставил «X» открытую кредитную линию (конткоррентный

кредит) в размере 1 млн руб. сейчас эта сумма полностью находится в распоряжении «Х». Других финансовых средств в распоряжении предприятия «Х» нет. Для контокоррентного кредита банк предлагает 10% годовых, для вексельного кредита было бы 7% годовых (расходы по учету векселя 10 евро).

1. Установите какой финансирования для мебельного предприятия «Х» является наиболее оптимальный с указанием решения:

- А) оплата чеком на 10 день
- В) оплата чеком на 30 день
- С) использование процедуры обмена векселя на чек на 10 день
- Д) использование процедуры обмена векселя на чек на 30 день
- Е) использование платежа векселем

2. сколько оно могло бы сэкономить в годовых, если они за счет средств кредита используют скидку

3. чему равен критический уровень ставки по контокоррентному кредиту, при котором использование скидки больше не принесет никакой пользы (особа норма затрат неиспользования скидки или коммерческого кредита)

4. чему по меньшей мере должен равняться срок платежа, чтобы стоило отказаться от скидки?

5. Платежеспособность – это
- А. Способность фирмы сразу рассчитаться по всем её долгам.
 - В. Способность фирмы рассчитываться по займам и кредитам.
 - С. Способность фирмы рассчитываться по краткосрочным обязательствам и продолжать бесперебойно функционирование.

Д. Наличие денежных средств на расчетном счете в банке.

1. Ликвидность активов характеризует:

- А. Их высокую оборачиваемость.
- В. Степень их мобильности.
- С. Степень покрытия обязательств.

Д. Способность превращения в денежные средства без потери их балансовой стоимости.

2. Коэффициент текущей ликвидности повышается за счет

- А. Увеличения размера краткосрочных кредитов банка.
- В. Увеличения размера запасов.
- С. Увеличения размера расходов будущих периодов
- Д. Снижения размера незавершенного производства.

3. Верно ли, что абсолютная устойчивость фирмы возможна если запасы больше собственных средств

4. Нормальная устойчивость фирмы, гарантирующая платежеспособность фирмы, обеспечивается если:

- А. Запасы равны собственным оборотным средствам.
- В. Запасы равны сумме собственных оборотных средств и краткосрочных кредитов.
- С. Запасы больше собственных оборотных средств.
- Д. Запасы меньше собственных оборотных средств.
- 5. Неустойчивое финансовое состояние фирмы (нарушение платежеспособности)

возникает при условии если:

- А. Запасы равны собственным оборотным средствам.
- В. Запасы меньше собственных оборотных средств.

- С. Запасы равны сумме собственных оборотных средств, краткосрочных кредитов и займов, а также временно свободных собственных и привлеченных средств.
- Д. Запасы больше собственных оборотных средств.
6. Кризисное финансовое состояние фирмы может наступить, если:
- А. Запасы равны собственным оборотным средствам.
- В. Запасы больше собственных оборотных средств.
- С. Запасы больше суммы собственных оборотных средств и краткосрочных кредитов и займов.
- Д. Запасы больше краткосрочных кредитов и займов.
7. Какие из перечисленных параметров при оценке кредитоспособности заемщика рассматриваются банками:
- А. Рентабельность активов.
- В. Оборачиваемость активов.
- С. Финансовая независимость.
- Д. Ликвидность баланса.
8. Фирма считается банкротом, если:
- А. Доход от реализации результатов деятельности меньше переменных издержек.
- В. Приостановлены текущие платежи и невыполнение требований кредиторов в течение трех месяцев.
- С. Кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность.
- Д. Доход от реализации меньше постоянных расходов.
9. При оценке неудовлетворительной структуры баланса рассчитываются показатели:
- А. Текущий ликвидности и обеспеченности собственными средствами.
- В. Восстановления платежеспособности за период шесть месяцев.
- С. Утраты платежеспособности за период три месяца.
- Д. Текущей ликвидности с учетом расходов по обслуживанию государственной задолженности.
10. Фиктивное банкротство – это:
- А. Ложное объявление фирмой о своей несостоятельности.
- В. Заведомо некомпетентное руководство фирмой.
- С. Преднамеренное создание неплатежеспособности.
11. Долгосрочная финансовая политика – это:
- А. Долгосрочное планирование производства продукции и освоения рынков.
- В. Выбор, в каком бизнесе находиться, что делать с бизнесом, который сейчас успешен, но теряет свои позиции из-за изменения потребительских приоритетов.
- С. Отслеживание изменения внешней среды и адаптации к ним, ответ на вызовы со стороны окружения.
- Д. Определение своих действий в настоящем, которые обеспечивают достижение поставленных целей в будущем.
12. Долгосрочная финансовая политика фирмы включает:
- А. Анализ среды её функционирования (обитания).
- В. Определение миссии и целей.
- С. Анализ эффективности использования основных средств.
13. Формирование финансовой политики в области менеджмента базируется на анализе:
- А. Управленческого персонала.
- В. Текучести кадров.

- С. Квалификации и стимулирования работников.
- Д. Уровня заработной платы сотрудников фирмы и конкурентов.
- 14. Формирование финансовой политики основывается на анализе факторов организационной функции, таких как:
 - А. Производственная структура.
 - В. Структура аппарата управления.
 - С. Организация системы коммуникаций.
 - Д. Организация системы учета и контроля.
 - Е. Использование структурных, типовых процедур в принятии решений.
- 15. Формирование финансовой политики основывается на анализе факторов технологической функции, таких как:
 - А. Нематериальные активы, формирующие имидж фирмы и защищающие товар.
 - В. Эффективность использования производственных мощностей и их гибкость для производства новых изделий.
 - С. Технологические процессы и их соответствие современному техническому уровню производства.
 - Д. Обслуживание производства и его эффективность.
- 16. Формирование финансовой политики основывается на анализе факторов производственной функции, таких как:
 - А. Производственная мощность и её соответствие сформированной производственной программе в имеющихся соотношениях по номенклатуре и объему производства.
 - В. Поставщик предметов труда, рабочей силы и орудий труда и их соответствие требованиям производства.
 - С. Потребители продукции и соответствие их действий достижению целей фирмы.
 - Д. Соответствие производственного процесса, его функционирования во времени пространстве заключенным договорам.
- 17. Формирование финансовой политики основывается на анализе факторов маркетинговой функции, таких как:
 - А. Номенклатура выпускаемой продукции, её конкурентоспособность.
 - В. Действующие и будущие рынки сбыта продукции.
 - С. Жизненный цикл выпускаемой продукции.
 - Д. Имидж и потребительские свойства продукта.

Тематика докладов №1

1. Цели, задачи, миссия фирмы в ее финансовой политике.
2. Типы стратегий развития бизнеса в финансовой политике фирмы.
3. Выбор, оценка стратегии фирмы и ее финансовая политика.
4. Стадии выполнения стратегии в финансовой политике фирмы.
5. Стратегические изменения в организационной структуре и финансовая политика фирмы.
6. Стратегические изменения в организационной культуре и финансовая политика фирмы.
7. Стратегический контроль в финансовой политике фирмы.
8. Процедура стратегического контроля в финансовой политике фирмы.
9. Стратегические изменения в фирме и ее финансовая политика.
10. Концепция продукта в долгосрочной финансовой политике.
11. Жизненный цикл продукта, его фазы в финансовой политике фирмы.
12. Финансовая политика и управление инвестиционной деятельностью.

13. Принципы формирования и предварительной подготовки инвестиционных проектов в финансовой политике фирмы.
14. Система управления инвестиционным проектом в финансовой политике фирмы.
15. Финансовая политика на основных этапах выполнения инвестиционного проекта.
16. Финансовая политика в маркетинговой стратегии при разработке инвестиционных проектов.
17. Финансовая политика в производственной стратегии.
18. Стоимость денег во времени и финансовая политика фирмы.
19. Финансовая политика и требования к проектам инвестиционных институтов.

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Цели, задачи, основные элементы, содержание финансовой политики предприятия на отдельных фазах жизненного цикла продукта.
2. Основные этапы и направления финансовой политики фирмы.
3. Перечислите основные способы долгосрочного финансирования.
4. Самофинансирование и бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов.
5. Инвестиции в краткосрочной и долгосрочной финансовой политике фирмы
6. Управление краткосрочной задолженностью.
7. Принципы формирования и предварительной подготовки к реализации инвестиционных проектов в финансовой политике фирмы и управление инвестиционной деятельностью.
8. Финансовая политика в маркетинговой стратегии фирмы.
9. Платежеспособность и ликвидность фирмы и их влияние на краткосрочную финансовую политику фирмы.
10. Финансовая политика в производственной стратегии фирмы.
11. Инвестиционные риски в финансовой политике фирмы
12. Типы стратегий, выбор и их оценка в развитии бизнеса и финансовая политика фирмы.
13. Статические и динамические методы оценки инвестиций и финансовая политика фирмы.
14. Виды денежного потока и способы их оценки и финансовая политика фирмы
15. Характеристика и отличительные особенности краткосрочной и долгосрочной финансовой политики фирмы.
16. Инновации в финансовой политике фирмы.
17. Финансовая устойчивость и кредитоспособность фирмы в ее финансовой политике .
18. Финансовое оздоровление фирмы в условиях банкротства и финансовая политика фирмы.
19. Затраты производства, прибыль и рентабельность продукции и производства и финансовая политика фирмы
20. Финансовое планирование и прогнозирование на предприятии: принципы, содержание, цели, задачи.
21. Ценовая политика предприятия: определение цели, выбор модели ценовой политики.
22. Дивидендная политика и возможность ее выбора: сущность, цели, типы, этапы и значение дивидендной политики.
23. Дайте характеристику составных элементов и способов краткосрочной финансовой политики.
- 24.оборотный капитал: понятие, сущность, кругооборот. Дайте понятие чистого оборотного капитала. Охарактеризуйте модели управления оборотным капиталом.
25. Управление запасами.
26. Дебиторская задолженность: виды, содержание и формы управления.
27. Анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности и средств в расчетах.

28. Методы управления денежными потоками предприятия.
29. Приведите основные источники и формы финансирования оборотных средств организации.
30. Взаимосвязь долгосрочного и краткосрочного финансирования.
31. Выбор оптимальной стратегии финансирования оборотных средств.
32. Выбор внешнего финансирования, управление кредиторской задолженностью.
33. Управление затратами на предприятии.
34. Источники финансирования текущей деятельности предприятия.
35. Кредитная политика и управление поставками.
36. Баланс и текущие финансовые потребности в управлении финансами предприятия.
37. Запас финансовой прочности.
38. Точка безубыточности

Примерный перечень практических заданий для экзамена

Задача 1

Определить стоимость капитала, привлечённого за счёт кредитов банка, если:

а) ставка процента по кредиту составляет 15% при среднем уровне 16% годовых и ставке налога на прибыль – 20%; б) ставка по кредиту составляет 17% при средней ставке по кредитам 16% и ставке налога на прибыль -20%.

Задача 2.

Предприятию через 2 года понадобится 90 млн. руб. С этой целью предполагается купить облигации с ежегодным доходом в 5%. Определите, на какую сумму сегодня необходимо купить облигации?

Задача 3.

Фирма имеет возможность инвестировать 900 тыс. руб. в проект, поступления денежных средств по которому составят 260 тыс. руб. в год в течение пяти лет. Минимальная желаемая норма прибыли равна 10% в год. Необходимо вычислить чистую приведенную стоимость.

Задача 4.

На предприятии осуществлены реконструкция и техническое перевооружение производства. Сумма капиталовложений составила 7 млн. руб. В результате этого денежные поступления по годам: 1 год – 1 100 тыс.руб.; 2 год – 1350 тыс.руб.; 3 год – 1500 тыс.руб.; 4 год – 2000 тыс. руб.; 5 год - 2700 тыс.руб. Ставка дисконта составляет 11%. Необходимо определить срок окупаемости капиталовложений различными методами.

Задача 5.

Предприятие имеет возможность поместить 900 тыс. руб. в программу капиталовложений со сроком на 3 года. Оценка поступлений денежных средств по годам: 1 год – 270 тыс.руб; 2 год – 900 тыс.руб.; 3 год – 360 тыс.руб. Ставка дисконтирования – 9 %. Требуется вычислить чистую приведенную стоимость объема денежных средств по данному проекту и сделать выводы о его эффективности.

Задача 6

Предприятие планирует выпустить облигации номинальной стоимостью 1000 тыс. руб. со сроком погашения 10 лет и ставкой 9%. Расходы по размещению облигаций составят в среднем 2% от номинальной стоимости. Для повышения привлекательности облигаций их продают на условиях

38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит»
 Программа прикладного бакалавриата
 Рабочая программа дисциплины
 Дисциплина: Б1.В.ДВ.05.01 Краткосрочная и долгосрочная финансовые политики
 Форма обучения: очная, заочная
 Разработана для приема 2019/2020, 2020/2021 учебного года
 Обновлено на 2023/2024 учебный год

дисконта – 2% от номинальной стоимости. Налог на прибыль составляет 20%. Необходимо рассчитать стоимость этого источника средств.

Задача 7

Определить стоимость капитала, привлечённого за счёт кредитов банка, если: - ставка процента за банковский кредит составляет 18%; - ключевая ставка ЦБ РФ – 7,5%; - ставка налога на прибыль - 20%; - аналогичные долговые обязательства, выданные в исследуемый период на сопоставимых условиях, отсутствуют.

Задача 8

Определить общую стоимость капитала, если:

- Кредиты банка – 2800 тыс.руб.;
- Выпущено облигаций – 15 000 тыс.руб.;
- Просроченная кредиторская задолженность – 800 тыс.руб.;
- Амортизация 10 000 тыс.руб.;
- Цена кредитов банка: а) по ставке – 15% б) по ставке - 20% ; в) по ставке – 24%;
- Цена источника "облигации" – 7,4%;
- Цена просроченной кредиторской задолженности – 5,6%;
- Цена амортизации – 4,9%;
- Ключевая ставка ЦБ РФ – 7,5%.

Задача 9

Используя данные табл., необходимо рассчитать эффекта финансового рычага.

Показатели	Ед. изм.	Величина
Собственный капитал	тыс. руб.	45 879,5
Заемный капитал	тыс. руб.	35 087,9
Итого капитал	тыс. руб.	80 967,4
Операционная прибыль	тыс. руб.	23 478,1
Ставка процента по заемному капиталу	%	16,5
Сумма процентов по заемному капиталу	тыс. руб.	4 386,0
Ставка налога на прибыль	%	20,0
Налогооблагаемая прибыль	тыс. руб.	19 092,1
Сумма налога на прибыль	тыс. руб.	4 582,1
Чистая прибыль	тыс. руб.	14 510,0

Задача 10

Используя данные табл., необходимо рассчитать рентабельность собственного капитала.

Показатели	Ед. изм.	Величина
Собственный капитал	тыс. руб.	45 879,5
Заемный капитал	тыс. руб.	35 087,9
Итого капитал	тыс. руб.	80 967,4
Налогооблагаемая прибыль	тыс. руб.	19 092,1
Сумма налога на прибыль	тыс. руб.	4 582,1
Чистая прибыль	тыс. руб.	14 510,0