

АНО ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»

Приложение 1
к рабочей программе
дисциплины (модуля)
Б1.В.ДВ.01.02 «Управление
финансами и
бюджетирование»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Б1.В.ДВ.01.02 «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ»

Направление подготовки	<i>38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)</i>
Направленность (профиль)	<i>Финансы и кредит</i>
Формы обучения	<i>очная, очно-заочная, заочная</i>

СОДЕРЖАНИЕ

1. Методические рекомендации по подготовке к занятиям лекционного и семинарского типа	2
2. Задания для самостоятельной работы обучающихся	3
3. Методические рекомендации по подготовке к экзамену	16
4. Методические рекомендации по написанию доклада	16
5. Словарь основных терминов	18

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАНЯТИЯМ ЛЕКЦИОННОГО И СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Самостоятельная работа, являясь основным видом обучения, предполагает изучение рекомендованных литературных источников, справочных материалов (основной и дополнительной литературы) в интересах доработки конспекта лекций и подготовки к занятиям семинарского типа.

Доработку лекции целесообразно осуществлять в течение 2-3-х дней после её проведения. Для этого необходимо прочитать сделанные записи, подчеркнуть (выделить) вопросы, заголовки и основные положения лекции, тщательно изучить ключевые слова и понятия данной темы занятия. В случае необходимости следует более подробно самостоятельно рассмотреть вопросы лекции, дополнив материалом из других источников. При этом следует учесть, что конспект лекции должен максимально полно раскрывать содержание изучаемой темы.

К семинарскому и практическому занятию следует готовиться заранее. Для этого необходимо детально изучить план семинарского занятия, подобрать соответствующую литературу. Желательно по каждому вопросу семинарского занятия сделать небольшой конспект, отразив в нем ключевые моменты. В случае выбора доклада, рекомендованного на семинаре, целесообразно поставить об этом в известность преподавателя и проконсультироваться у него по поводу структуры и содержания доклада. Кроме выступления на семинаре, обучающийся должен быть готов к рецензированию докладов, сделанных одногруппниками, внесению дополнений к имеющимся выступлениям, а также к решению тестов и ситуационных (расчётных) задач.

В ходе подготовки к семинарскому и практическому занятию обучающийся должен повторить лекционный материал по данной теме, изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу. В целях более полного усвоения учебного материала следует также изучить основные термины и вопросы для самоконтроля по данной теме. Подготовка к семинару или практическому занятию должна обеспечивать активное участие каждого обучающегося в обсуждении всех вопросов, вынесенных для рассмотрения на каждом занятии.

С целью более эффективного усвоения учебного материала обучающиеся в процессе самостоятельной работы должны использовать словарь основных терминов курса и вопросы, предназначенные для самоконтроля, а также подготовиться к решению тестов и заданий, предназначенных для проведения семинаров и практических занятий.

2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

а) при чтении лекций

Тема 1. Теоретические основы управления финансами организации. Информационная база оценки финансового состояния организации.

Сущность управления финансами организации, цели, задачи и принципы организации. Функции управления финансами организации. Субъекты и объекты управления. Финансовый механизм и его основные элементы. Контроль исполнения финансовых решений. Основные направления управления финансами в организации.

Добавленная стоимость (ДС). Брутто-результат эксплуатации инвестиций (БРЭИ). Нетто-результат эксплуатации инвестиций (НРЭИ), или прибыль до уплаты процентов за кредит и налога на прибыль. Экономическая рентабельность (ЭР) активов. Дисконтирование. Временная ценность денег. Определение величины дисконта. Определение современной стоимости денег. Учет инфляции. Уровень инфляции. Индекс цен. Темпы роста, прироста цен. Коэффициент роста цен.

Пользователи информации о деятельности организации. Критерии полезности информации. Баланс организации, ее активы и пассивы. Отчет о финансовых результатах. Финансовые показатели, используемые для анализа финансового состояния. Оценка текущего финансового положения организации и ее активов. Отчет о движении денежных средств. Характеристика изменения денежных потоков. Способы оценки денежных потоков.

Ключевые слова: управление, механизм, элементы, прибыль, цена капитала, финансовые показатели.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 2. Повторить вопрос: сущность и методы определения процентных ставок

Тема 2. Понятие простых и сложных процентов, аннуитетов (финансовой ренты).

Наращенная сумма. Современная стоимость. Будущая стоимость. Процентная ставка. Виды процентных ставок. Простые ставки. Сложные ставки. Классификация процентных ставок: декурсивные, антисипативные, номинальные, эффективные. Начисление процентов при плавающей ставке. Начисление процентов в случае реинвестирования. Реальная процентная ставка. Номинальная процентная ставка. Временная база исчисления срока платежей. Временной период. Годовой фонд времени.

Консолидация платежей. Барьерная (критическая) ставка. Определение срока консолидированного платежа. Эквивалентность простых и сложных годовых ставок наращивания. Эквивалентность простых и учетных ставок

наращения. Эквивалентность номинальной и простой годовой ставки. Эквивалентность сложных и номинальных ставок. Эквивалентность сложной простой и сложной учетной ставки. Эквивалентные средние, простые процентные ставки.

Понятие финансовой ренты. Виды финансовых рент: постоянные, переменные, верные, условные, с заданным числом элементов, с бесконечным числом элементов, немедленные, отсроченные, постнумерандо, пренумерандо, с платежами в середине периода. Определение параметров финансовой ренты: коэффициент наращивания ренты, коэффициент приведения ренты, элемент ренты, срок ренты, современная стоимость бессрочной ренты.

Ключевые слова: процентные ставки, консолидированные платежи, финансовая рента, эквивалентность ставок.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 3. Повторить вопросы: коэффициентный анализ, статистические методы исследования.

Тема 3. Методика анализ финансовой деятельности организации.

Динамические показатели. Структурные показатели. Методика анализа табличным, графическим и коэффициентным способом. Показатели ликвидности, платежеспособности, кредитоспособности.

Показатели финансовой устойчивости. Показатели деловой активности. Показатели рентабельности. Показатели положения на рынке ценных бумаг. Методика прогнозирования вероятности наступления банкротства.

Ключевые слова: безубыточность, структура затрат, собственный капитал, заемный капитал, леверидж.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 4. Повторить вопрос: финансовая политика, финансовый механизм. Быть готовым к обсуждению этого вопроса в ходе лекции.

Тема 4. Понятие и экономическая сущность производственного, финансового и сопряженного рычагов.

Точка безубыточности. Постоянные и переменные затраты. Совокупные затраты. Переменные затраты на единицу продукции (удельные переменные затраты). Удельный маржинальный доход. Критический объем.

Понятие и экономическая сущность рычага (левериджа). Производственный рычаг. Уровень производственного рычага. Финансовый рычаг. Уровень финансового рычага. Эффект финансового рычага. Дифференциал финансового

рычага. Плечо финансового рычага. Комбинированный рычаг. Сопряженный рычаг. Эффект сопряженного рычага.

Ключевые слова: управление, объекты и субъекты, функции, система, роль региональных и местных органов.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 5. Повторить вопрос: сущность, структура и роль инвестиций в развитии организации.

Тема 5. Оценка эффективности инвестиций.

Инвестиции. Инвестиционный план (бюджет). Инвестиционный процесс. Период инвестирования. Период получения доходов. Коэффициент дисконтирования. Норма дисконта. Подходы к определению нормы дисконта. Минимальная доходность инвестиций. Премия за риск. Средняя доходность инвестиций по отрасли.

Средневзвешенная стоимость капитала WACC (Weighted Average Cost of Capital). Показатель чистой приведенной (текущей) стоимости NPV (net present value). Показатель рентабельности инвестиций PI (profit ability index). Показатели сроков окупаемости PBP (pay back period). Способы определения сроков окупаемости их преимущества и недостатки. Показатель внутренней формы доходности IRR (internal rate of return).

Ключевые слова: инвестиции, бюджет, процесс, дисконт, цена капитала, эффективности инвестиций.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 6. Повторить вопрос: источники финансирования предпринимательской деятельности.

Тема 6. Управление финансовым обеспечением предпринимательской деятельности.

Понятие финансового обеспечения. Основы организации финансового обеспечения. Формы и методы финансового обеспечения. Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности. Собственные источники финансирования и их роль в решении проблемы финансового обеспечения предпринимательской деятельности. Характеристика заемных источников финансирования.

Эмиссия ценных бумаг как способ мобилизации финансовых средств организации. Собственные финансовые ресурсы организации. Порядок начисления амортизации. Начисление амортизации для целей налогообложения и для целей бухгалтерского учета.

Понятие операционного анализа и методы его проведения. Состав постоянных и переменных издержек производства используемых в операционном анализе.

Ключевые слова: обеспечение, классификация, источники финансирования, заемные и собственные источники, амортизация, операционный анализ, издержки производства.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 7. Повторить вопрос: теории капитала, эффективность использования капитала.

Тема 7. Цена и структура капитала, методы ее оценки. Определение цены основных источников капитала. Дивидендная политика.

Составляющие капитала и их цена. Оценка стоимости капитала. Методы оценки. Сравнительная характеристика методов, используемых для оценки стоимости капитала. Определение средневзвешенной цены капитала. Понятие структуры капитала. Производственный и финансовые рычаги. Теория структуры капитала: модели Модильяни – Миллера. Целевая структура капитала и ее определение. Расчет оптимальной структуры капитала.

Распределение прибыли и эффективность функционирования организации. Определение величины дивиденда. Понятие реинвестированной прибыли. Факторы, определяющие дивидендную политику. Процедура выплаты доходов организации ее владельцам. Возможные формы расчетов по дивидендам. Дивидендная политика и цена акций. Дробление, консолидация и выкуп акций.

Ключевые слова: структура капитала, стоимость, цена, рычаги, дивиденды, политика, акции.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 8. Повторить вопрос: сущность и методы финансового планирования.

Тема 8. Прогнозирование и планирование в финансовом управлении организацией. Бюджетирование в организации.

Финансовое прогнозирование и планирование. Финансовое прогнозирование в организации: цели, задачи, методы. Этапы финансового прогнозирования. Финансовая стратегия организации и роль финансового прогнозирования.

Состав документов и расчеты, используемых в финансовом планировании. Прогнозирование финансовой устойчивости. Бизнес-план. Его характеристика. Разделы бизнес-плана. Их содержание.

Бюджетирование в организации. Основные виды бюджетов. Генеральные и операционные бюджеты. Последовательность формирования бюджетов в

организации. Особенности формирования бюджетов в организациях различных сфер деятельности. Формирование центров ответственности в организации.

Ключевые слова: планирование, прогнозирование, этапы, бизнес-план, бюджеты.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 9. Повторить вопрос: механизм ценообразования в рыночной экономике

Тема 9. Управление ценами, текущими издержками и оборотными активами организации.

Прогнозирование конъюнктуры рынка и финансовая стратегия организации. Основные аспекты маркетинга в организации. Матрица BCG. Оценка рыночных условий и выбор модели ценовой политики. Кривые спроса и предложения. Общая и предельная полезность товара. Эластичный и неэластичный спрос. Типы рынка и возможности ценовой политики. Чистая конкуренция. Чистая монополия, Монополистическая конкуренция. Олигополистическая конкуренция. Методы определения базовой цены. Управление ценами в организации.

Значение планирования затрат в современных условиях. Классификация затрат организации. Переменные и постоянные издержки, принципы операционного анализа. Валовая маржа. Запас финансовой прочности. Порог рентабельности. Взаимодействие финансового и операционного рычагов и оценка совокупного риска. Пути снижения совокупного риска.

Циклы оборота средств организации. Управление текущими активами. Основные принципы управления оборотными активами организации. Управление запасами. Взаимосвязь и необходимость сбалансированности отдельных видов запасов. Управление дебиторской задолженностью. Уровень дебиторской задолженности и факторы его определяющие. Формы расчетов с покупателями и их влияние на уровень дебиторской задолженности. Возможности коммерческого кредитования. Формы рефинансирования дебиторской задолженности. Управление денежными активами организации. Оптимизация остатка денежных активов с целью обеспечения постоянной платежеспособности.

Ключевые слова: рынок, модели ценовой политики, виды конкуренции, затраты, совокупный риск, циклы оборота, сбалансированность запасов, расчеты, задолженность.

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.
4. Подготовиться к работе на лекции по теме 10. Повторить вопрос: финансовый рынок.

Тема 10. Оценка и прогнозирование инвестиционного рынка. Инвестиционная стратегия организации.

Понятие инвестиционного рынка. Сегменты инвестиционного рынка. Основные элементы инвестиционного рынка (спрос, предложение, цена, конкуренция), их взаимосвязь. Конъюнктура инвестиционного рынка — основа разработки инвестиционной стратегии и формирования инвестиционного портфеля. Прогнозирование развития инвестиционного рынка. Инвестиционная привлекательность отраслей экономики. Жизненный цикл отрасли, его стадии. Показатели инвестиционной привлекательности регионов. Инвестиционная привлекательность отдельных организаций, компаний и фирм. Жизненный цикл организации и его стадии.

Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении деятельностью организации. Этапы управления инвестиционной деятельностью организации и их взаимосвязь. Выработка конкретных управленческих решений при формировании портфеля реальных инвестиций и портфеля ценных бумаг.

Ключевые слова:

Задание для самостоятельной работы:

1. Изучить категориальный аппарат.
2. Доработать материалы лекции.
3. Подготовиться к семинару.

б) при подготовке к семинарским занятиям

В случае подготовке доклада по теме семинара проинформировать об этом преподавателя, группу и при необходимости проконсультироваться у преподавателя.

а) для обучающихся очной формы обучения

Семинар №1

Тема 1. Теоретические основы управления финансами организации. Информационная база оценки финансового состояния организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-7.
3. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №2

Тема 2. Понятие простых и сложных процентов, аннуитетов (финансовой ренты)

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-4.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №3

Тема 2. Понятие простых и сложных процентов, аннуитетов (финансовой ренты)

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-4.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №4

Тема 3. Методика анализ финансовой деятельности организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-3.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
4. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №5

Тема 3. Методика анализ финансовой деятельности организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-3.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
4. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №6

Тема 4. Понятие и экономическая сущность производственного, финансового и сопряженного рычагов

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-3.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №7

Тема 4. Понятие и экономическая сущность производственного, финансового и сопряженного рычагов

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-3.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №8

Тема 5. Оценка эффективности инвестиций

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-3.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №9

Тема 5. Оценка эффективности инвестиций

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-3.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №10

Тема 6. Управление финансовым обеспечением предпринимательской деятельности

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-3.
3. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №11

Тема 6. Управление финансовым обеспечением предпринимательской деятельности

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-3.
3. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №12

Тема 6. Управление финансовым обеспечением предпринимательской деятельности

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-3.
3. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №13

Тема 7. Цена и структура капитала, методы ее оценки. Определение цены основных источников капитала. Дивидендная политика

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-4.
3. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №14

Тема 8. Прогнозирование и планирование в финансовом управлении организацией. Бюджетирование в организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-5.
3. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №15

Тема 9. Управление ценами, текущими издержками и оборотными активами организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-10.
3. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №16

Тема 10. Оценка и прогнозирование инвестиционного рынка.

Инвестиционная стратегия организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-6.
3. Решить задачи и тесты по теме семинара.
4. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

б) для обучающихся очно-заочной формы обучения

Семинар №1

Тема 1. Теоретические основы управления финансами организации.

Информационная база оценки финансового состояния организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-7.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №2

Тема 2. Понятие простых и сложных процентов, аннуитетов (финансовой ренты)

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-8.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №3

Тема 3. Методика анализ финансовой деятельности организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-3.
3. Решить задачи и тесты по теме семинара.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №4

Тема 3. Методика анализ финансовой деятельности организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.

2. Изучить вопросы №1-3.
 3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
 4. Подготовиться к тестированию.
- Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №5

Тема 4. Понятие и экономическая сущность производственного, финансового и сопряженного рычагов

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
 2. Изучить вопросы №1-3.
 3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
 4. Подготовиться к тестированию.
- Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №6

Тема 4. Понятие и экономическая сущность производственного, финансового и сопряженного рычагов

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
 2. Изучить вопросы №1-3.
 3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
 4. Подготовиться к тестированию.
- Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №7

Тема 5. Оценка эффективности инвестиций

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
 2. Изучить вопрос №1-6.
- Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №8

Тема 6. Управление финансовым обеспечением предпринимательской деятельности

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
 2. Изучить вопрос №1-5.
- Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №9

Тема 7. Цена и структура капитала, методы ее оценки. Определение цены основных источников капитала. Дивидендная политика

Задание для самостоятельной работы:

- 1.Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-4.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №10

Тема 8. Прогнозирование и планирование в финансовом управлении организацией. Бюджетирование в организации

Задание для самостоятельной работы:

- 1.Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-5.
3. Решить тесты по теме семинара.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №11

Тема 9. Управление ценами, текущими издержками и оборотными активами организации

Задание для самостоятельной работы:

- 1.Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-10.
3. Решить тесты по теме семинара.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №12

Тема 10. Оценка и прогнозирование инвестиционного рынка. Инвестиционная стратегия организации

Задание для самостоятельной работы:

- 1.Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-6.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
4. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

в) для обучающихся заочной формы обучения

Семинар №1

**Тема 1. Теоретические основы управления финансами организации.
Информационная база оценки финансового состояния организации**

**Тема 2. Понятие простых и сложных процентов, аннуитетов
(финансовой ренты)**

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-15.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
4. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №2

Тема 3. Методика анализ финансовой деятельности организации

**Тема 4. Понятие и экономическая сущность производственного,
финансового и сопряженного рычагов**

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопросы №1-12.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
4. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №3

Тема 5. Оценка эффективности инвестиций

**Тема 6. Управление финансовым обеспечением предпринимательской
деятельности**

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-11.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №4

**Тема 7. Цена и структура капитала, методы ее оценки. Определение
цены основных источников капитала. Дивидендная политика**

**Тема 8. Прогнозирование и планирование в финансовом управлении
организацией. Бюджетирование в организации**

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.

2. Изучить вопрос №1-9.
Основная литература: 1.
Дополнительная литература: 1-3.

Семинар №10

Тема 9. Управление ценами, текущими издержками и оборотными активами организации

Тема 10. Оценка и прогнозирование инвестиционного рынка. Инвестиционная стратегия организации

Задание для самостоятельной работы:

1. Подготовить доклад по теме семинара.
2. Изучить вопрос №1-16.
3. Повторить алгоритм решения задач по теме.
4. Подготовиться к тестированию.

Основная литература: 1.

Дополнительная литература: 1-3.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЭКЗАМЕНУ

К экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине.

В самом начале изучения дисциплины познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой по дисциплине,
- перечень компетенций, которыми обучающийся должен владеть,
- учебно-тематическим планом дисциплины,
- контрольными мероприятиями,
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами.
- перечнем экзаменационных вопросов.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционного и семинарского типа позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО НАПИСАНИЮ ДОКЛАДА

1. Общие положения

1.1. Доклад, как вид самостоятельной работы в учебном процессе, способствует формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, учит критически мыслить.

1.2. При написании доклада по заданной теме обучающийся составляет план, подбирает основные источники.

1.3. В процессе работы с источниками систематизирует полученные сведения, делает выводы и обобщения.

1.4. К докладу по крупной теме могут привлекать несколько обучающихся, между которыми распределяются вопросы выступления.

2. Выбор темы доклада

2.1. Тематика доклада обычно определяется преподавателем, но в определении темы инициативу может проявить и обучающийся.

2.2. Прежде чем выбрать тему доклада, автору необходимо выявить свой интерес, определить, над какой проблемой он хотел бы поработать, более глубоко ее изучить.

3. Этапы работы над докладом

3.1. Формулирование темы, причем она должна быть не только актуальной по своему значению, но и оригинальной, интересной по содержанию.

3.2. Подбор и изучение основных источников по теме (как правильно, при разработке доклада используется не менее 8-10 различных источников).

3.3. Составление списка использованных источников.

3.4. Обработка и систематизация информации.

3.5. Разработка плана доклада.

3.6. Написание доклада.

3.7. Публичное выступление с результатами исследования.

4. Структура доклада:

- титульный лист

- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);

- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);

- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);

- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);

- список использованных источников.

6. Требования к оформлению доклада

6.1. Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

6.2. Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

6.3. Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

6.4. Должна быть соблюдена последовательность написания библиографического аппарата.

5. СЛОВАРЬ ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ

А

Авансирование – расходы денежных средств на какой-либо экономический процесс, в результате которого они возвращаются к своему исходному пункту с приращением;

Акциз – косвенный налог, включаемый в цену отдельных товаров;

Акционерное общество – организационно – правовая форма предприятия, капитал которого образуется путем выпуска акций. Лица, приобретающие акции, имеют право на получение доли прибыли в форме дивиденда.

Амортизация – постепенное снижение стоимости основных фондов предприятия вследствие их изнашивания и перенос этой стоимости на издержки производства продукции с целью реализации амортизации в денежной форме и последующего накопления.

Аренда – предоставление имущества во временное пользование за плату на основе договора.

Б

Баланс – сводка показателей, характеризующих активы, пассивы и уставной капитал предприятия.

Балансовая прибыль – общая сумма прибыли предприятия по всем видам деятельности, отражаемая в его балансе.

Банки – учреждения, выполняющие функции хранения денежных средств, осуществления денежных расчетов, предоставления кредитов и др.

Банкротство – несостоятельность, финансовый крах, разорение.

Бартерная сделка – товарообменная операция с передачей права собственности на товары без платежа деньгами (натуральный обмен).

Безналичные расчеты – платежи за товары и услуги без применения наличных денег путем зачета взаимных требований или перевода необходимых сумм со счета плательщика на счет получателя через банк.

Бизнес – хозяйственная деятельность (дело), приносящая доход или выгоду.

Бюджет – денежное выражение сбалансированной сметы и расходов какого-либо уровня власти или органа самоуправления по составлению бюджетов, регулированию бюджетного процесса, управлению бюджетным дефицитом и организации бюджетного контроля на определенный период.

Бюджетная система – совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны.

В

Валовая прибыль – вся сумма прибыли предприятий до вычетов и отчислений.

Валовый национальный продукт (ВНП) – общая сумма товаров и услуг в денежном выражении и рыночных ценах, находящаяся в распоряжении данной страны за определенный период времени.

Валюта – денежная единица страны или денежные знаки государства.

Внешняя задолженность – сумма финансовых обязательств страны иностранным кредиторам, подлежащая погашению в установленные сроки.

Внебюджетные Фонды – фонды, созданные для финансирования мероприятий, не предусмотренных в перечне расходов бюджета.

Внешняя торговля – торговля между странами.

Вывоз капитала – помещение капитала в денежной или товарной форме за границей с целью извлечения прибыли, а также получения политических выгод.

Вывозная пошлина – таможенная пошлина, взимаемая государством при экспорте товаров.

Г

Государственный кредит – совокупность кредитных отношений, в которых заемщиком или кредитором выступает государство и местные органы власти по отношению к гражданским и юридическим лицам.

Д

Дотация – денежные средства, выдаваемые из бюджета вышестоящего органа в случаях, если закрепленных и регулирующих доходов недостаточно для формирования минимального бюджета нижестоящего территориального уровня.

Демпинг – продажа товаров одной страны в других странах по ценам ниже издержек в целях завоевания рынка сбыта.

Дефицит – недостаток, нехватка чего – либо; превышение расходов над доходами.

З

Заемные средства – денежные средства, выдаваемые банком предприятию во временное пользование в виде ссуд.

Затраты – сумма расходов, понесенных в процессе деятельности.

И

Импорт – приобретение товаров у иностранного контрагента с ввозом товара из-за границы. Имеют место импорт товаров, услуг, капитала.

Инвестиция – долгосрочное вложение средств.

К

Капитал – это средства, предназначенные для извлечения прибыли.

Квота – доля участия предпринимателя в согласованных объемах производства, рынка сбыта, дохода, экспорта, импорта.

Конкуренция – соперничество за наиболее выгодные условия сделки, производства, сбыта.

Конъюнктура – условия, обстановка в экономике в целом, на рынке и т.п.

Косвенный налог – налог, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу.

Кредит – предоставление ссуды в денежной или товарной форме на условиях срочности и платности.

Л

Ликвидность – 1). Возможность превращения статей актива в деньги для оплаты обязательств по пассиву; 2). Легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей в наличные деньги.

Лицензия – официальное разрешение.

М

Международный кредит – движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процента.

Монополия – исключительное право торговли, производства, принадлежащее одному лицу, группе лиц, государству; крупная фирма, играющая определяющую роль в одной или нескольких сферах деятельности.

Н

Налог – устанавливаемый государством обязательный платеж, уплачиваемый предприятиями, учреждениями, населением.

Новация – прекращение обязательства по соглашению сторон путем замены его новым обязательством.

О

Оборотные фонды – запасы сырья, полуфабрикатов, топлива, тары, незавершенное производство, МБП и др.; их стоимость полностью переносится на созданную продукцию за один цикл.

Основные производственные фонды – совокупность средств труда, функционирующих в сфере материального производства в неизменной натуральной форме в течение длительного времени и переносящих свою стоимость на вновь созданный продукт по частям, по мере снашивания, за ряд кругооборотов.

П

Платежеспособность – способность государства, юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства.

Платежный баланс – соотношение платежей, поступивших в данную страну из-за границы, и платежей, произведенных ею за границей в течение определенного периода времени. Включает платежи по внешнеторговым операциям, услугам, неторговым операциям.

Прибыль – часть доходов, остающаяся после возмещения текущих затрат, процентов по кредитам, обязательных платежей, входящих в себестоимость.

Прибыль чистая – образуется после уплаты из суммы общей прибыли налогов и других обязательных платежей.

Пролонгация – продление срока действия соглашения, займа, договора.

Р

Рентабельность – прибыльность экономической деятельности, рассчитываемая как отношение эффекта к затратам.

С

Сальдо – разность между денежными поступлениями и расходами за определенный промежуток времени.

Самокупаемость – принцип функционирования коммерческого предприятия, при котором все свои расходы оно возмещает за счет выручки от реализации продукции.

Самофинансирование – обеспечение расширенного воспроизводства хозяйствующего субъекта за счет собственных, заемных и привлеченных средств.

Смета затрат – полный свод затрат предприятия на производство и реализацию продукции (услуг) за определенный календарный период; применяется в организациях

Страхование – финансовое обеспечение от возможного ущерба путем периодических взносов специальному учреждению, которое выплачивает денежное возмещение в случае такого ущерба.

Секвестр – сокращение расходов бюджета ввиду недостаточности налоговых и других поступлений в бюджет.

Субвенция – вид государственного финансового пособия местным органам власти или отдельным хозяйствующим субъектам, предоставляемого на определенные цели.

Субсидия – бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Т

Тариф – система ставок, определяющая размер платы за различные услуги, система ставок оплаты труда.

Товар – материальные изделия, предлагаемое рынку с целью его приобретения, использования или потребления.

Трансфертные платежи – передаточные платежи, т.е. выплаты населению, осуществляемые из госбюджета.

У

Уровень жизни – показатель, характеризующий среднее количество и качество товаров и услуг, потребляемых в стране.

Уставный капитал – первоначальная сумма капитала предприятия, определяемая его уставом. Формируется за счет выручки от продажи акций или за счет взносов учредителей предприятия.

Уставной фонд – сумма основных и оборотных средств предприятия, находящихся в его постоянном пользовании и распоряжении, зафиксированная в уставе предприятия.

Ц

Ценные бумаги – документы, содержащие имущественные права, дающие право на получение определенной части дохода. Представлены акциями, облигациями, векселями и др.

Э

Экспорт – продажа товара иностранному контрагенту с вывозом его за границу.

Экспортный кредит – предоставляется иностранным покупателям или их банкам с целью финансирования продаж товаров и услуг.

Ю

Юридическое лицо – обладающее обособленным имуществом предприятие (организация), которое может от своего имени приобретать имущественные и личные права, нести обязанности. Отвечает по своим обязательствам принадлежащим ему имуществом.