

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ганеев Вилер Валиахметович  
Должность: Директор  
Дата подписания: 13.06.2024 10:35:24  
Уникальный программный ключ:  
fceb25d7092f3bff743e8ad3f8d57ddc1f5e66

ФГБОУ ВО «УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»  
БИРСКИЙ ФИЛИАЛ УУНиТ  
ФАКУЛЬТЕТ ФИЗИКИ И МАТЕМАТИКИ

Утверждено:

на заседании кафедры информатики и  
экономики, протокол № 4 от 24.11.2023 г.  
Зав. кафедрой подписано ЭЦП /Мухаметшина Г.С.

Согласовано:

Председатель УМК  
факультета физики и математики  
подписано ЭЦП /Бигаева Л.А.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
для очной формы обучения**

Финансы (продвинутый уровень)

*Часть, формируемая участниками образовательных отношений*

**программа магистратуры**

Направление подготовки (специальность)  
38.04.01 Экономика магистратура

Направленность (профиль) подготовки

Квалификация  
Магистр

Разработчик (составитель) <u>Доцент, к. э.н., доцент</u> (должность, ученая степень, ученое звание)	<u>подписано ЭЦП /Мухаметшина Г.С.</u> (подпись, Фамилия И.О.)
---	---

Для приема: 2024-2025 г.

Бирск 2023 г.

Составитель: Мухаметшина Г.С., зав. кафедрой информатики и экономики, к.э.н., доцент.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры информатики и экономики, протокол № 4 от «24» ноября 2023 г.

Заведующая кафедрой подписано ЭЦП /Мухаметшина Г.С./

## Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций .....	4
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы .....	5
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся) .....	5
4. Фонд оценочных средств по дисциплине .....	10
4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине .....	10
4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.....	11
4.3. Рейтинг-план дисциплины .....	20
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....	20
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	20
5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины .....	21
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	21

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций**

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	Способен управлять бизнес-процессами и обеспечить аналитическую разработку стратегии (ПК-1);	ПК-1.1. Разрабатывает научно-методические и аналитические материалы, обеспечивающие эффективное управление бизнес-процессами и разработку стратегии развития организации.	Знать теоретические основы управления бизнес-процессами и обеспечения аналитической разработки стратегии
		ПК-1.2. Осуществляет оценку современного управления бизнес-процессами в организации.	Уметь управлять бизнес-процессами и обеспечить аналитическую разработку стратегии
		ПК-1.3. Управляет бизнес-процессами и реализует стратегию развития организации.	Владеть способностью управлять бизнес-процессами и обеспечить аналитическую разработку стратегии

## **2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Финансы (продвинутый уровень)» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Дисциплина изучается на 2 курсе в 3 семестре.

Цель изучения дисциплины: является формирование общекультурных, общепрофессиональных компетенций на основе развития творческого аналитического мышления, познания инструментов исследования явлений и процессов в области организации и функционирования финансовой системы страны в целом и ее отдельных сфер и звеньев.

## **3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)**

ФГБОУ ВО «УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»  
БИРСКИЙ ФИЛИАЛ УУНиТ  
ФАКУЛЬТЕТ ФИЗИКИ И МАТЕМАТИКИ

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины «Финансы (продвинутый уровень)» на 3 семестр

очная

форма обучения

<b>Вид работы</b>	<b>Объем дисциплины</b>
Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)	7/252
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	51.2
лекций	24
практических/ семинарских	24
лабораторных	0
контроль самостоятельной работы (КСР)	0
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) ФКР	3.2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СРС)	166
Учебных часов на подготовку к экзамену (Контроль)	34.8

Форма контроля:

Экзамен 3 семестр

Курсовая работа 3 семестр

*Курсовая работа 3 семестр*

*Курсовая работа: контактных часов – 2, часов на самостоятельную работу – 4.*

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)					Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка)	Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		Лек	П	Эк	КуР	СР С			
2 курс / 3 семестр									
1	<p>Сущность и организация финансов</p> <p>Финансы как социально-экономическая категория. Роль и место финансов в системе социально-экономических отношений и формировании социально ориентированной рыночной экономики. Функции финансов и их комплексное использование. Содержание и особенности реализации контрольной функции.</p>	4	6			22	Осн. лит-ра №№ 1,3 Доп. лит-ра №№ 1,2	Тестирование	Кейс-задания
2	<p>Финансы и финансовая система</p> <p>Финансы как историческая и экономическая категория. Функции финансов. Роль финансов в расширенном воспроизводстве. Финансовая система государства и ее звенья. Государственные финансы. Территориальные финансы. Финансовые потоки на макроуровне.</p>	2	2			26	Осн. лит-ра №№ 1,2,3 Доп. лит-ра № 2	Решение задач	Кейс-задания
3	Финансовые ресурсы и капитал	4	2			28	Осн. лит-ра №№	Решение задач,	Кейс-задания

	Источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификация. Источники финансирования текущей деятельности. Источники финансирования инвестиционной и финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Собственные, заемные и привлеченные средства. Сущность, значение и функции капитала.					1,2,3 Доп. лит-ра № 1	Тестирование	
4	Управление затратами и финансовыми результатами  Текущие издержки и классификация затрат. Прямые и косвенные, постоянные и переменные затраты. Общепроизводственные расходы. Затраты на производство и реализацию продукции. Основные факторы снижения затрат. Операционный анализ и оптимизация себестоимости продукции. Зависимости между изменениями объема производства, продаж, затрат и чистой прибыли. Порог рентабельности, операционный рычаг, запас финансовой прочности.	4	3			28 Осн. лит-ра № 1 Доп. лит-ра №№ 1,2	Тестирование, Кейс-задания	Решение задач
5	Финансовые рынки  Понятие и сущность финансового рынка. Финансовое посредничество. Прямое и опосредованное финансирование. Участники финансовых рынков (брокеры, дилеры, инвестиционные банки). Виды	2	2			28 Осн. лит-ра №№ 1,2 Доп. лит-ра № 2	Решение задач	Кейс-задания

	финансовых рынков. Формирование финансового рынка в России.								
6	<p>Финансы коммерческих организаций</p> <p>Содержание финансов предприятий. Принципы организации финансов коммерческих предприятий. Виды денежных отношений финансов предприятий. Финансовые ресурсы коммерческих организаций.</p>	4	4			14	Осн. лит-ра № 3	Тестирование	Решение задач
7	<p>Финансовый риск-менеджмент</p> <p>Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. Характеристика финансовой макро- и микросреды. Финансовые риски как угроза денежных потерь. Предпринимательский риск и конкурентная экономика. Классификация предпринимательских рисков. Распределение рисков по определенным признакам для достижения установленных целей.</p>	4	5			16	Осн. лит-ра №№ 1,2 Доп. лит-ра № 1	Тестирование	Кейс-задания
8	Курсовая работа				1	6			
9	Экзамен			1		36			
Итого по 2 курсу 3 семестру		24	24	1	1	204			
Итого по дисциплине		24	24	1	1	204			

#### 4. Фонд оценочных средств по дисциплине

##### 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.

Код и формулировка компетенции: Способен управлять бизнес-процессами и обеспечить аналитическую разработку стратегии (ПК-1);

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения (Экзамен)			
		2 (Неудовлетворительно)	3 (Удовлетворительно)	4 (Хорошо)	5 (Отлично)
ПК-1.1. Разрабатывает научно-методические и аналитические материалы, обеспечивающие эффективное управление бизнес-процессами и разработку стратегии развития организации.	Знать теоретические основы управления бизнес-процессами и обеспечения аналитической разработки стратегии	Знания не сформированы	Знания недостаточно сформированы, несистемны	Знания сформированы, но имеют отдельные пробелы и неточности	Знания полностью сформированы
ПК-1.2. Осуществляет оценку современного управления бизнес-процессами в организации.	Уметь управлять бизнес-процессами и обеспечить аналитическую разработку стратегии	Умения не сформированы	Умения не полностью сформированы	Умения в основном сформированы	Умения полностью сформированы
ПК-1.3. Управляет бизнес-процессами и реализует стратегию развития организации.	Владеть способностью управлять бизнес-процессами и обеспечить аналитическую разработку стратегии	Владение навыками не сформировано	Владение навыками неуверенное	Владение навыками в основном сформировано	Владение навыками уверенное

Критериями оценивания являются баллы, которые выставляются за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей (разделов дисциплины), перечисленных в

рейтинг-плане дисциплины. Баллы, выставляемые за конкретные виды деятельности представлены ниже.

**4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.**

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные средства
ПК-1.1. Разрабатывает научно-методические и аналитические материалы, обеспечивающие эффективное управление бизнес-процессами и разработку стратегии развития организации.	Знать теоретические основы управления бизнес-процессами и обеспечения аналитической разработки стратегии	Курсовая работа, Тестирование
ПК-1.2. Осуществляет оценку современного управления бизнес-процессами в организации.	Уметь управлять бизнес-процессами и обеспечить аналитическую разработку стратегии	Курсовая работа, Решение задач
ПК-1.3. Управляет бизнес-процессами и реализует стратегию развития организации.	Владеть способностью управлять бизнес-процессами и обеспечить аналитическую разработку стратегии	Кейс-задания, Курсовая работа

Критериями оценивания при модульно-рейтинговой системе являются баллы, которые выставляются преподавателем за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей (разделов дисциплины), перечисленных в рейтинг-плане дисциплины

для экзамена: текущий контроль – максимум 40 баллов; рубежный контроль – максимум 30 баллов, поощрительные баллы – максимум 10;

Шкалы оценивания:

для экзамена:

от 45 до 59 баллов – «удовлетворительно»;

от 60 до 79 баллов – «хорошо»;

от 80 баллов – «отлично».

### Тестовые задания

Описание тестовых заданий: тестовые задания включают тесты закрытого типа (с одним правильным ответом), тесты на установлении последовательности и на установление соответствия. Оценка за выполнение тестовых заданий выставляется на основании процента заданий, выполненных студентами в процессе прохождения промежуточного и рубежного контроля знаний

1. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью установлен в размере:

- 1 000 тысяч рублей
- 10 тысяч рублей
- 100 тысяч рублей

4. Ограничений нет
2. В форме унитарных предприятий могут быть созданы
  1. акционерные общества
  2. потребительские кооперативы
  3. товарищества на вере
  4. только государственные и муниципальные предприятия
3. Представительства и филиалы
  1. не являются юридическими лицами
  2. являются юридическими лицами
4. Совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств называется
  1. активы
  2. капитал
  3. резервы
  4. финансы
5. В какой структуре управления каждый руководитель обеспечивает руководство нижестоящими подразделениями по всем видам деятельности
  1. дивизиональная
  2. линейная
  3. матричная
  4. множественная
  5. функциональная
6. Какая концепция корпоративных финансов означает, что одинаковые по величине денежные суммы, поступающие в распоряжение экономического субъекта в разные моменты времени, оказываются неравнозначными с точки зрения их покупательной способности?
  1. Концепция взаимосвязи риска и доходности
  2. Концепция денежного потока
  3. концепция стоимости денег во времени
  4. Концепция стоимости капитала
7. Какая концепция корпоративных финансов представляет собой идею применения модел денежного потока для описания финансовых инструментов, результатов деятельности компаний и других экономических объектов?
  1. Концепция взаимосвязи риска и доходности
  2. Концепция денежного потока
  3. Концепция стоимости денег во времени
  4. Концепция стоимости капитала
8. Договор между двумя сторонами, в результате которого одновременно у одной из сторон возникает финансовый актив, а у другой — финансовое обязательство или долевые инструменты, связанные с капиталом является
  1. финансовой сделкой
  2. финансовым документом
  3. финансовым инструментом
9. Денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа по отношению к лицу, выпустившему такой документ, является
  1. платежным документом
  2. расчетной бумагой
  3. сберегательным сертификатом
  4. ценной бумагой
10. К временным признакам ценной бумаги относятся
  1. срок существования и происхождение

2. тип актива, порядок владения, форма собственности, характер обращаемости, экономическая
  3. сущность
  4. форма существования, национальная и территориальная принадлежность
11. Дивиденды учредителям начисляются за счет
1. уставного капитала
  2. фонда социального страхования
  3. резервного фонда
- 12 Первичными ценными бумагами являются
1. акции
  2. опционы
  3. фьючерсы

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения тестовых заданий

Описание методики оценивания выполнения тестовых заданий: оценка за выполнение тестовых заданий ставится на основании подсчета процента правильно выполненных тестовых заданий.

**Критерии оценки (в баллах):**

- **9-10** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 81 – 100 %;
- **7-8** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 61 – 80 %;
- **4-6** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 41 – 60 %;
- **до 4** баллов выставляется студенту, если процент правильно выполненных тестовых заданий составляет 40 %;

### Решение задач

Решение задач способствует формированию умений и навыков относящихся к конкретной сфере деятельности

**Задача.** Определить рентабельность продаж и экономическую рентабельность предприятия за отчетный период, если известны следующие данные (тыс. руб.): выручка 900, себестоимость 600, валовая прибыль 300, прибыль от продаж 200, чистая прибыль 187, среднегодовая стоимость активов 879.

**Задача.** Прибыль производителя от продаж изделия – 100руб./шт., рентабельность издержек - 25%, торговая наценка – 30%. Определить розничную цену, если ставка НДС – 18%.

**Задача.** В марте предприятие изготовило 10 000 однородных изделий по отпускной цене 177 руб. за штуку. Постоянные накладные расходы составили 100 000 руб., переменные расходы – 100 руб./шт. Ставка НДС – 18%. В апреле запланировано увеличение прибыли от реализации на 12%.

Определить дополнительный объем выпуска в апреле, если изменение цены не предусматривается.

**Задача.** Малое предприятие планирует производить минеральную воду и лимонад, реализуя их в бутылках емкостью 1,5 л по отпускной цене 11р. 80 коп за минеральную воду и 17 руб. 70 коп. за лимонад. Месячные параметры производства и реализации следующие: удельные переменные затраты на минеральную воду – 4 руб./ед., на лимонад – 4,80 руб./ед; постоянные накладные расходы – 180 000 руб.; объем реализации минеральной воды – 8 000 бут., лимонада – 10 000 бут. Найти общую точку безубыточности (порог рентабельности) для предприятия и для каждого продукта в натуральном и стоимостном выражении. Через какое время предприятие начнет получать прибыль?

**Задача.** Предприятие производит и реализует товар по отпускной цене предприятия без НДС 100 руб./шт. Объем продаж 10 000 шт. в месяц, среднемесячные общефирменные (постоянные) расходы – 400 000 руб., удельные переменные затраты – 25 руб./шт. Определите: а) месячную сумму покрытия и прибыль предприятия; б) точку безубыточности продаж; в) запас финансовой прочности.

**Задача.** Фирма производит и реализует три товара – А, Б и С по отпускным ценам соответственно 1000 руб., 2000 руб. и 3000 руб. Квартальные объемы продаж товара А – 6000 ед., Б – 4500 ед. и С – 4000 ед. Чему равны общехозяйственные (постоянные) расходы, если рентабельность продаж по предприятию равна 40%, а на 1 руб. чистой выручки приходится 45 коп. переменных затрат. Ставка НДС – 18%.

**Задача.** Определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 500 тыс. руб., срок – 5 лет, начисляются простые проценты один раз в конце каждого года по ставке 16 % годовых? Во сколько раз изменится наращенная сумма, если ставка увеличится вдвое? Срок суды уменьшится вдвое?

**Задача.** Акционерное общество выплачивает дивиденд по обыкновенным акциям в размере 10 руб. на акцию. Определить: а) каков будет размер дивидендов через пять лет, если планируется увеличивать дивиденды с темпом 8% в год? б) каким должен быть ежегодный темп прироста дивидендов, если через пять лет дивиденды планируется удвоить?

**Задача.** Объем продаж фирмы “Бета” по итогам текущего года ожидается в размере 25 000 ед., капиталоемкость продукции – 5 000 р./ед. В очередном году планируется увеличить продажи на 12% при снижении капиталоемкости на 4%. Собственный капитал на конец текущего года должен составить 100 млн. р., выплата дивидендов по итогам года планируется в сумме 15 600 тыс. р. Валовая рентабельность планируется на уровне 30% при действующей ставке налога на прибыль 20%. Оцените потребность в дополнительном капитале, коэффициенты финансирования, общей задолженности, автономии и эффект финансового рычага, если банк предоставляет годовой кредит по ставке 18%. Что можно сказать о финансовой эффективности займа?

**Задача.** В обращении находятся 10 000 обыкновенных акций по текущей рыночной цене 1600 руб./шт. и на руках у акционеров 5 000 привилегированных акций номинальной ценой по 1000 руб./шт. На текущую дату валюта баланса равна 22 млн. руб., в т.ч. нематериальные активы – 2 млн. руб., общая кредиторская задолженность – 5 млн. руб. Определить рыночную цену единицы собственного капитала акционеров (показатель Р N ).

#### Методические материалы, определяющие процедуру оценивания решения задач

Описание методики оценивания выполнения решения задачи: уделяется внимание выбранному алгоритму, рациональному способу решения, правильному применению формул, получению верного ответа.

Критерии оценки

5 баллов выставляется студенту, если: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

4 баллов выставляется студенту, если: составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

3 баллов выставляется студенту, если: задача понята правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

1 балл выставляется студенту, если: задача решена неправильно.

0 баллов выставляется студенту, если: задача не решена.

#### Кейс-задания

Описание кейс-заданий: кейс-задание представляет собой ситуационную задачу, требующую осмысления, анализа, а затем решения. Решение кейс-задания должно быть аргументированным, содержать пояснения.

**Кейс 1.** Компания-подрядчик, готовая взяться за осуществление проекта с пиццерией, представила предпринимателю смету затрат на обустройство пиццерии на территории отеля, площадью 100м<sup>2</sup>. Величина затрат по проекту составляет 5 млн. руб. – на обустройство помещения, и 10 млн. руб. –

на оборудование. Техническая эксплуатация оборудования обходится его владельцу ежегодно в 1 млн. руб. Предприниматель рассматривает несколько вариантов приобретения оборудования. Это могут средства самого предпринимателя, либо кредит в размере 10 млн. руб., сроком на 4 года (номинальная ставка по кредиту - 18%), либо операционная аренда оборудования на тот же срок. Ежегодный платеж в конце года составляет 4 млн. руб. Право собственности остается у арендодателя, т.е. по окончании договора имущество возвращается ему. Техническое обслуживание имущества в этом случае также возлагается на арендодателя. Износ оборудования начисляется равномерно по ставке 25%.

Как вы считаете, какой вариант финансирования оборудования является наиболее выгодным для предпринимателя?

**Кейс 2.** После рассмотрения различных вариантов и дополнительных расчетов в инвестиционную программу по развитию отеля вошли следующие проекты: 1. Переоборудование кухни ресторана – сумма инвестиций 1.200.000 рублей. 2. Установка лифтов – 5.500.000 рублей. 3. Прокладка оптоволоконного кабеля – 3.500.000 рублей. 4. Организация конференц-центра – 6.000.000 рублей. 5. Развитие SPA-центра – 8.000.000 рублей. Общая суммарная стоимость инвестиционной программы, которую принес на утверждение предпринимателю-собственнику директор гостиницы, составила 24.200.000 рублей. Согласно прогнозам экономической службы отеля, чистая прибыль отеля в результате реализации программы вырастет на 50%. Одновременно с инвестиционной программой, встал вопрос – за счет каких средств финансировать программу. Следует ли для этого направить годовую чистую прибыль отеля или потребуются дополнительные средства от инвестора. От местного банка поступило очень льготное предложение по кредиту - на всю необходимую сумму, под 15% годовых. Кредит предоставляется банком на три года, с рассрочкой первого платежа в один год, вся сумма погашается равными суммами в течение двух следующих лет.

Определите оптимальный вариант финансирования инвестиционной программы отеля

**Кейс 3.** Партнер предпринимателя, в собственности которого находится 10% акций отеля, рассматривая гостиницы за 2014 год, а также перспективы инвестиционной программы и прогноз показателей отеля, раздумывает о вариантах дальнейшего участия в бизнесе. Он знает, что мажоритарный собственник отеля (владеет 90%) решил направить часть чистой прибыли в ближайшие три года на финансирование инвестиционной программы, стоимостью 24.200.000 рублей. А это значит, что дивиденды в ближайшие три года будут меньше ожидаемых. Партнеру предпринимателя поступило предложение от трех банков об открытии депозита под 7,7% годовых. Доля Банка «Родной» на рынке вкладов физических лиц 5%, Банка «БизнесДом» - 3%, Банка «Радость» - 3,5%. Для открытия депозита этому акционеру придется продать свою долю в отеле. Текущая рыночная стоимость доли, определенная оценщиком, составляет 23.000.000 рублей. Если бы он обратился к Вам за советом, что бы вы ему посоветовали сделать?

**Кейс 4.** Партнерам-собственникам гостиницы, на которых приходится 100% долей капитала гостиницы, поступило заманчивое предложение – продать в 2015 году отель. Стоимость сделки должна составить 280.000.000 рублей. Как вы уже знаете - предприниматели приобрели гостиницу за 250.000.000 рублей. Однако, в процессе управления гостиницей, а также в результате реализации инвестиционной программы, показатели отеля должны улучшиться. Об этом говорит прогноз, который был составлен финансовым директором отеля. Если бы партнеры всё же решили выйти из бизнеса и продать отель, то, за какую сумму, вы бы посоветовали им торговаться?

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения кейс-заданий

Описание методики оценивания: при оценке решения кейс-задания наибольшее внимание должно быть уделено тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны ли определения, раскрыто содержание понятий, верно ли использованы научные термины, использованы ли аргументированные доказательства, опыт деятельности, использованы ли ранее приобретенные знания, раскрыты ли причинно-следственные связи, насколько высок уровень

умения оперирования научными категориями, анализа информации, владения навыками практической деятельности.

**Критерии оценки (в баллах)** (должны строго соответствовать рейтинг плану по макс. и мин. колич. баллов и только для тех, кто учится с использованием модульно-рейтинговой системы обучения и оценки успеваемости студентов):

- **2** балла выставляется студенту, если задание грамотно проанализировано, установлены причинно-следственные связи, демонстрируются умения работать с источниками информации, владение навыками практической деятельности, найдено оптимальное решение кейс-задание;
- **1** балл выставляется студенту, если задание проанализировано поверхностно, не установлены причинно-следственные связи, демонстрируются слабые умения работать с источниками информации, неуверенное владение навыками практической деятельности, найдено решение кейс-задания, но имеет значительные недочеты;
- **0** баллов выставляется студенту, если задание не проанализировано, не установлены причинно-следственные связи, демонстрируется отсутствие умения работать с источниками информации, не сформированы навыки практической деятельности, решение кейс-задания не найдено.

### **Курсовая работа**

Описание курсовой работы: курсовая работа, как правило, включает теоретическую часть — изложение позиций и подходов, сложившихся в науке по данному вопросу, и аналитическую (практическую часть) — содержащую анализ проблемы на примере конкретной ситуации (на примере предприятия, экологической проблемы или иного объекта). Курсовая работа в обязательном порядке содержит оглавление, введение, в котором формулируются цель и задачи, теоретический раздел, практический раздел, иногда проектную часть, в которой студент отражает проект решения рассматриваемой проблемы, заключение, список литературы, и приложения по необходимости. Объем курсовой работы может варьироваться.

#### 1. Актуальные проблемы финансово-кредитных рынков.

1. Актуальные проблемы создания в РФ мирового финансового центра и пути их решения.
2. Анализ влияния институциональных факторов на развитие банковского кредитования в России.
3. Банковские институты развития и перспективы их функционирования на финансовых рынках.
4. Влияние рисков на финансовые операции.
5. Глобализация финансового рынка.
6. Зарубежная практика управления и снижения финансовых рисков.
7. Инвестиционная деятельность российских банков на современном этапе.
8. Исторический аспект финансовой системы России.
9. Исторический аспект финансовых систем ведущих государств ЕС.
10. Источники ресурсов финансового рынка.
11. Концептуальные аспекты банковских слияний и поглощений в финансовом секторе РФ (на примере...).
12. Место института финансового посредничества в реализации механизма перераспределения финансового капитала российской экономики.
13. Некоторые аспекты фундаментального и технического анализа на валютном рынке и рынке ценных бумаг.
14. Обзор институционализации финансового регулирования Европы.
15. Обеспечение финансовой стабильности на национальном и мировом уровнях.
16. Основные приоритеты регулирования финансового рынка России.
17. Повышение уровня финансовой грамотности населения.
18. Проблемы государственного регулирования рынка финансовых услуг.
19. Проблема капитализации банковской системы и пути ее решения.
20. Проблемы и перспективы кредитного рынка России.

21. Проблемы и перспективы мирового кредитного рынка.
22. Проблемы регулирования деятельности финансовых рынков.
23. Проникновение иностранного банковского капитала на формирующиеся финансовые рынки.
24. Развитие биржевого рынка производных финансовых инструментов.
25. Развитие национального рынка производных финансовых инструментов.
26. Развитие финансово-кредитных отношений на глобальном рынке региональных финансовых систем.
27. Регулирование финансовых рынков: практика и последствия.
28. Реструктуризационные процессы в банковском секторе Российской Федерации.
29. Роль институтов коллективного инвестирования в реализации модели инновационного развития национальной экономики
31. Роль капитализации в современной мировой экономике.
32. Роль фондового рынка в развитии региональных экономических систем.
33. Система индикаторов для прогнозирования кризисов на мировом финансовом рынке.
34. Системный подход в оценке влияния кризисов на финансовые рынки.
35. Системный подход в оценке кризисов на деятельность финансово-кредитных институтов.
36. Секьюритизация финансовых активов.
37. Совершенствование системы формирования и оценки портфеля активов российских банков.
38. Состояние и перспективы развития депозитных операций в коммерческом банке (на примере ...).
39. Тенденции Реформирования деятельности финансово-кредитных институтов.
40. Управление кредитными рисками в коммерческом банке.
41. Финансовые рынки развивающихся государств.
42. Финансовая система.
43. Центральный банк как регулятор денежного рынка.
44. Направления оптимизации привлеченных средств коммерческого банка.
45. Условия и факторы обеспечения эффективной деятельности финансово-кредитной организации.
46. Направления развития банковской деятельности на финансовом рынке в современных условиях.
47. Риски портфельных инвестиций.
48. Совершенствование управления кредитными вложениями на финансовом рынке.
49. Повышение эффективности деятельности участников финансового рынка.
50. Оптимизация расходов финансово-кредитных организаций.

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения курсовых работ

Описание методики оценивания выполнения курсовой работы: оценка за выполнение курсовой работы ставится на основании качества содержания работы (достижение сформулированной цели и решение задач, полнота раскрытия темы, системность подхода, отражение знаний литературы и различных точек зрения по теме, нормативно-технологических документов, аргументированное обоснование выводов и предложений); соблюдение графика выполнения курсовой работы; за качество доклада на защите курсовой работы.

Оценка **«отлично»** ставится студенту, который в срок, в полном объеме и на высоком уровне выполнил курсовую работу. При защите и написании работы студент продемонстрировал необходимые навыки и умения. Тема, заявленная в работе раскрыта, раскрыта полностью, все выводы студента подтверждены материалами исследования и расчетами. Работа подготовлена в соответствии с предъявляемыми требованиями. Отзыв руководителя положительный.

Оценка **«хорошо»** ставится студенту, который выполнил курсовую работу, но с незначительными замечаниями, был менее самостоятелен и инициативен. Тема работы раскрыта, но выводы носят

поверхностный характер, практические материалы обработаны не полностью. Отзыв руководителя положительный.

Оценка **«удовлетворительно»** ставится студенту, который допускал просчеты и ошибки в работе, не полностью раскрыл заявленную тему, делал поверхностные выводы, слабо продемонстрировал аналитические способности и навыки работы с теоретическими источниками. Отзыв руководителя с замечаниями.

Оценка **«неудовлетворительно»** ставится студенту, который не выполнил курсовую работу, либо выполнил с грубыми нарушениями требований, не раскрыл заявленную тему, не выполнил практической части работы.

### Экзаменационные билеты

Экзамен (зачет) является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций. Структура экзаменационного билета: в билете указывается кафедра в рамках нагрузки которой реализуется данная дисциплина, форма обучения, направление и профиль подготовки, дата утверждения; билет может включать в себя теоретический(ие) вопрос(ы) и практическое задание (кейс-задание).

Примерные вопросы к экзамену, 2 курс / 3 семестр

1. Финансы организаций как экономическая категория.
2. Финансовые отношения организаций и принципы их организации.
3. Роль финансов в деятельности организации.
4. Экономическое содержание и состав финансовых ресурсов организаций.
5. Формы и виды финансирования организаций: собственный капитал.
6. Формы и виды финансирования организаций: заемный капитал.
7. Финансовый рынок как источник привлечения финансового капитала.
8. Особенности финансов кредитных организаций.
9. Понятие доходов. Классификация доходов. Методы признания доходов.
10. Формирование и использование выручки от продаж.
11. Планирование выручки от продаж (объема продаж).
12. Понятие расходов. Классификация расходов. Методы признания расходов.
13. Системы управления затратами на предприятии.
14. Планирование себестоимости продукции.
15. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
16. Формирование, распределение и использование чистой прибыли (убытка) отчетного периода.
17. Методы планирования прибыли (убытка) от продаж и чистой прибыли (убытка).
18. Экономическое содержание оборотного капитала.
19. Структура оборотных активов организации.
20. Источники финансирования оборотного капитала организации.
21. Определение потребности в оборотном капитале организации.
22. Структура основного капитала организации.
23. Источники финансирования основного капитала организации.
24. Амортизация и ее роль в воспроизводственном процессе.
25. Методы оценки финансового состояния организации.
26. Содержание, цель, задачи, принципы финансового планирования.
27. Виды и методы финансового планирования.
28. Система финансовых планов (бюджетов).
29. Сущность и функции финансов.
30. Финансовая система ее сферы и звенья.
31. Социально-экономическая сущность бюджета и его функции.
32. Бюджетная система РФ и принципы ее построения.
33. Бюджетный процесс: участники и стадии.

34. Налоговая система РФ и ее элементы
35. Влияние налоговой политики Российской Федерации на предпринимательскую деятельность.
36. Внебюджетные фонды: сущность, функции, классификация.
37. Финансовая политика государства: сущность, цель, задачи и основные типы.
38. Понятие предпринимательства и его финансовой среды.
39. Понятие и виды рисков в предпринимательской деятельности.
40. Методы государственного регулирования предпринимательской деятельности.
41. Сущность, функции и роль страхования.
42. Характеристика отраслей и видов страхования.
43. Паевые инвестиционные фонды в России: понятие, сущность, классификация.
44. Негосударственные пенсионные фонды: схемы и принципы действия.
45. Сущность и цели финансового менеджмента.
46. Базовые концепции финансового менеджмента.
47. Классификация доходов и расходов организации.
48. Основные фонды как часть имущества предприятия.
49. Нематериальные активы: источники приобретения.
50. Показатели использования основных фондов.

Образец экзаменационного билета

<p>МИНОБРНАУКИ РФ          ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ          ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ          «УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»          БИРСКИЙ ФИЛИАЛ УУНиТ          Кафедра информатики и экономики</p>	
<p>Дисциплина: Финансы (продвинутый уровень)          очная форма обучения          2 курс 3 семестр</p>	<p>Курсовые экзамены 20__-20__ г.          Направление 38.04.01 Экономика магистратура          Профиль:</p>
<p><b>Экзаменационный билет № 1</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовые отношения организаций и принципы их организации.</li> <li>2. Виды и методы финансового планирования.</li> </ol>	
<p>Дата утверждения: __.__._____</p>	<p>Заведующий кафедрой          _____</p>

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания выполнения экзамена

При оценке ответа на экзамене максимальное внимание должно уделяться тому, насколько полно раскрыто содержание материала, четко и правильно даны определения, раскрыто содержание понятий, верно ли использованы научные термины, насколько ответ самостоятельный, использованы ли ранее приобретенные знания, раскрыты ли причинно-следственные связи, насколько высокий уровень умения оперирования научными категориями, анализа информации, владения навыками практической деятельности.

**Критерии оценки:**

**Оценка «5» (отлично)** выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы. Практическая часть работы выполнена полностью без неточностей и ошибок.

**Оценка «4» (хорошо)** выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности. При выполнении практической части работы допущены несущественные ошибки.

**Оценка «3» (удовлетворительно)** выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос. Студент не решил задачу или при решении допущены грубые ошибки.

**Оценка «2» (неудовлетворительно)** выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при выполнении практических заданий. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

### 4.3. Рейтинг-план дисциплины

Таблица перевода баллов текущего контроля в баллы рейтинга

	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	5	3	2	2	1	1	1	1	1	1
2		5	4	3	2	2	2	2	2	1
3			5	4	3	3	3	2	2	2
4				5	4	4	3	3	3	2
5					5	5	4	4	3	3
6						5	5	4	4	3
7							5	5	4	4
8								5	5	4
9									5	5
10										5

Рейтинг-план дисциплины представлен в Приложении 1.

## 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

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

#### Основная литература

1. . Финансы организаций (предприятий) : учебник для студ. вузов, обуч. по напр. "Экономика" и экон. спец. / В. А. Слепов, Т. В. Шубина ; Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова .— Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020 .— 352 с. — Библиогр.: с. 341 .— ISBN 978-5-9776-0181-8 (в пер.) : 1350 р. 24 к. — ISBN 978-5-16-004593-1.
2. Гладковская, Е. Н. Финансы : учеб. пособ. для студ. обуч. по напр. 080100 "Экономика", 080300 "Финансы и кредит", 080105 "Финансы и кредит" / Е. Н. Гладковская.— Санкт-Петербург : Питер, 2012 .— 312 с.
3. Финансы : учебник / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др. ; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 383 с. URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454074>

#### Дополнительная литература

1. Шуляк, П.Н. Финансы : учебник / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова ; под ред. П.Н. Шуляк. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. - 383 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495831>.
2. Нешиной, А.С. Финансы : учебник / А.С. Нешиной. - 11-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 352 с. : URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453031>

## 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/>.
2. Электронная библиотечная система «Лань» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>.
3. Университетская библиотека онлайн biblioclub.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>.
4. Электронная библиотека УУНиТ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elib.bashedu.ru/>.
5. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rsl.ru/>.
6. Национальная электронная библиотека [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://xn--90ax2c.xn--p1ai/viewers/>.
7. Национальная платформа открытого образования proed.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://npoed.ru/>.
8. Электронное образование Республики Башкортостан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://edu.bashkortostan.ru/>.
9. Информационно-правовой портал Гарант.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.

### Программное обеспечение

1. Windows - Договор №0301100003620000022 от 29.06.2020, Договор № 2159- ПО/2021 от 15.06.2021, Договор №32110448500 от 30.07.2021
2. Браузер Google Chrome - Бесплатная лицензия [https://www.google.com/intl/ru\\_ALL/chrome/privacy/eula\\_text.html](https://www.google.com/intl/ru_ALL/chrome/privacy/eula_text.html)
3. Office Professional Plus - Договор №0301100003620000022 от 29.06.2020, Договор № 2159- ПО/2021 от 15.06.2021, Договор №32110448500 от 30.07.2021
4. Браузер Яндекс - Бесплатная лицензия [https://yandex.ru/legal/browser\\_agreement/index.html](https://yandex.ru/legal/browser_agreement/index.html)
5. 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях - Договор от 30.10.2018г. №ОнкН000219
6. Браузер Яндекс, сервисы яндекс: метрика, wordstat - Бесплатная лицензия [https://yandex.ru/legal/browser\\_agreement/index.html](https://yandex.ru/legal/browser_agreement/index.html) ссылка на лицензию [https://yandex.ru/legal/metrica\\_mobile\\_agreement/index.html](https://yandex.ru/legal/metrica_mobile_agreement/index.html)

### 6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения

Аудитория 218(ФМ)	Лекционная, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Колонки в комплекте, ноутбук, проектор, учебная мебель, экран. Программное обеспечение 1. Office Professional Plus 2. Windows 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 222(ФМ)	Для самостоятельной работы	Компьютеры в сборе, проектор, учебная мебель, экран для проекторов. Программное обеспечение 1. Office Professional Plus 2. Windows 3. Файловый менеджер DoubleCommander
Аудитория 231(ФМ)	Лекционная, Для курсового проектирования, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Интерактивная доска, проектор, коммутатор, компьютеры в сборе, учебная мебель. Программное обеспечение 1. Office Professional Plus 2. Браузер Google Chrome 3. Браузер Яндекс 4. 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях
Аудитория 302(ФМ)	Лекционная, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Интерактивная доска, проектор, системный блок, учебная мебель. Программное обеспечение 1. Windows 2. Браузер Google Chrome 3. Office Professional Plus
Аудитория 307(ФМ)	Лекционная, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Нетбук, учебная мебель. Программное обеспечение 1. Office Professional Plus 2. Windows 3. Браузер Google Chrome
Аудитория 313(ФМ)	Лекционная, Для консультаций, Для контроля и аттестации, Для практических занятий	Компьютеры в сборе, экран настенный Программное обеспечение 1. 1С: Предприятие 8. Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях 2. Браузер Яндекс 3. Office Professional Plus
Аудитория 301 Читальный зал	Для самостоятельной работы	Компьютеры в сборе, учебная

(электронный каталог)(ФМ)

мебель.

Программное обеспечение

1. Office Professional Plus

2. Windows