

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Логинова Людмила Федоровна
Должность: Ректор
Дата подписания: 23.09.2023 10:54:15
Уникальный программный ключ:
08d93e1a8bd7a2dfff432e734ab38e2a7ed6f238

Образовательное частное учреждение высшего образования
«ГУМАНИТАРНО-СОЦИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ»

УТВЕРЖДЕНО
заседанием Ученого совета
протокол № 7 от 27.06.2023 г.
приказ ректора об утв. ОП ВО
№ 01-03/70 П от 28.06.2023 г.
Ректор _____ Л.Ф. Логинова



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.02.02 «Финансовая политика и управление конкурентоспособностью»

Код и направление подготовки:

38.03.02 «Менеджмент»

Направленность (профиль):
«Финансовый менеджмент»

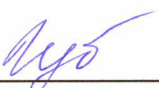
Красково - 2023

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (далее – ФГОС ВО) по программе подготовки 38.03.02 «Менеджмент».

Организация – разработчик: Образовательное частное учреждение высшего образования «Гуманитарно-социальный институт».

Разработчики:

К. Э.Н., проф.
ученая степень, звание


подпись

Лубанова Н.В.
ФИО


ученая степень, звание

подпись

ФИО

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры «Управления и экономики» от 08.06.2023 г. протокол №10

Заведующий кафедрой
Д.э.н., профессор


подпись

Коновалов В.М.

Наименование дисциплины – Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Цель изучения дисциплины «Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании» является формирование у студентов глубоких теоретических знаний и практических навыков по построению эффективной системы управления финансами и конкурентоспособности на уровне хозяйствующих субъектов, направленной на достижение стратегических и тактических целей организации.

Задачи дисциплины: изучение основных понятий, методов и приемов формирования финансовой политики и управления конкурентоспособностью компании; приобретение навыков расчета финансовых показателей и экономического обоснования выбора управленческих решений по разработке и совершенствованию финансовой политики организации; формирование комплексного представления о финансовой политике организации и оценке ее эффективности.

Дисциплина «Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании» в рамках воспитательной работы направлена на формирование у обучающихся исследовательского и критического мышления; развитие навыков высокой работоспособности и самоорганизации, гибкости, умение действовать самостоятельно, активно и ответственно, мобилизуя необходимые ресурсы, правильно оценивая смысл и последствия своих действий.

Планируемые результаты обучения

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ПК-1 Способен оценивать тенденции и закономерности развития внешней и внутренней экономической среды, ее влияние на результаты хозяйственной деятельности организации в текущей и долгосрочной перспективе;

ПК-3 Способен разрабатывать финансовую стратегию организации, долгосрочную и краткосрочную финансовую политику, а также принимать управленческие решения, обеспечивающие достижение стоящих перед организацией целей.

Подготовка по дисциплине реализуется на основе профессиональных стандартов: ПС 08.037 «Бизнес-аналитик», ПС 08.043 «Экономист предприятия».

Матрица связи дисциплины Б1.В.ДВ.02.02 «Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании» компетенций, формируемых на основе изучения дисциплины, с временными этапами освоения ее содержания

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора компетенции выпускника	Код индикатора компетенции выпускника	Код и наименование дескрипторов (планируемых результатов обучения выпускников)
ПК-1 Способен оценивать тенденции и закономерности развития внешней и внутренней	ПК-1.2 Проводит анализ показателей эффективности развития компании	ПК-1.2	ПК-1.2.1 Знать: общие методические требования к процессам формирования и реализации финансовой политики организации;

<p>экономической среды, ее влияние на результаты хозяйственной деятельности организации в текущей и долгосрочной перспективе</p>	<p>зависимости от стадии жизненного цикла, планирует результаты хозяйственной деятельности организации в текущей и долгосрочной перспективе, во взаимосвязи со стратегиями и приоритетами развития компании, выявляет ключевые факторы воздействия внешней и внутренней среды</p>		<p>внутренние факторы конкурентоспособной деятельности экономического субъекта;</p> <p>ПК-1.2.2 Уметь: выполнять расчеты, делать выводы, принимать решения по вопросам финансовой политики; разрабатывать и обосновывать альтернативные варианты управленческих решений, направленных на повышение конкурентоспособности предприятия; выявлять ключевые факторы успеха и источники конкурентных преимуществ предприятия;</p> <p>ПК-1.2.3 Владеть: практическими навыками по построению эффективной системы управления финансами на уровне хозяйствующих субъектов, направленные на достижение стратегических и тактических целей организации с учетом факторов воздействия внешней и внутренней среды; навыками системного подхода к анализу экономических проблем в условиях конкурентной борьбы</p>
<p>ПК-3 Способен разрабатывать финансовую стратегию организации, долгосрочную и краткосрочную финансовую политику, а также принимать управленческие решения, обеспечивающие достижение стоящих перед организацией целей</p>	<p>ПК-3.2 Использует современные методы и средства для принятия эффективных финансовых решений, умеет обосновать выбор финансовой стратегии и финансовой политики, адекватной условиям хозяйственной деятельности компании</p>	<p>ПК-3.2</p>	<p>ПК-3.2.1 Знать: содержание методов и средств анализа экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; принципы управления конкурентоспособностью экономического субъекта; основные закономерности развития конкурентной среды;</p> <p>ПК-3.2.2 Уметь: оценивать варианты принятия управленческих решений;</p>

			<p>обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом экономической эффективности;</p> <p>применять полученные теоретические знания на практике, принимать организационно-управленческие решения, направленные на повышение конкурентоспособности;</p> <p>ПК-3.2.3 Владеть: навыками оценки и анализа экономических показателей; методами оценки и прогнозирования конкурентоспособности предприятия; навыками принятия решений, направленных на обеспечение конкурентоспособности предприятия</p>
--	--	--	---

2. Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина из части, формируемой участниками образовательных отношений.

В структурной форме межпредметные связи изучаемой дисциплины указаны в соответствии с учебным планом образовательной программы по очной форме обучения.

Связь дисциплины «*Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании*» с предшествующими дисциплинами и сроки их изучения

Код дисциплины	Дисциплины, предшествующие дисциплине « <i>Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании</i> »	Семестр
Б1.В.09	Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование	6
Б1.В.05	Корпоративные финансы	5
Б1.В.08	Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	6
Б1.О.31	Стратегический менеджмент	5
Б1.В.06	Финансовые рынки и институты	6
Б2.О.02(П)	Производственная практика: технологическая (проектно-технологическая) практика	6

Связь дисциплины «*Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании*» со смежными дисциплинами, изучаемыми параллельно

Код дисциплины	Дисциплины, изучаемые параллельно дисциплине « <i>Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании</i> »	Семестр
Б1.В.12	Финансовый анализ	7
Б1.О.36	Методы принятия управленческих решений	7

Б1.В.ДВ.02.01	Предприятия на финансовых рынках	7
Б2.О.03(П)	Производственная практика: практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	7

Связь дисциплины «Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании» с последующими дисциплинами и сроки их изучения

Код дисциплины	Дисциплины, следующие за дисциплиной «Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании»	Семестр
Б1.О.37	Бизнес-планирование	8
Б1.В.14	Практикум по финансовому менеджменту	8
Б2.В.01(П)	Производственная практика: преддипломная практика	8

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

Виды учебной работы	Форма обучения	
	Очная	Очно-заочная
Порядковый номер семестра	7	8
Общая трудоемкость дисциплины всего (в з.е):	5	5
Контактная работа с преподавателем всего (в акад. часах), в том числе:	75	57
Занятия лекционного типа (лекции)	28	24
Занятия семинарского типа (практические занятия, семинары в том числе в форме практической подготовки)	42(8)*	28(8)*
Текущая аттестация	1	1
Консультации (предэкзаменационные)	2	2
Промежуточная аттестация	2	2
Самостоятельная работа всего (в акад. часах), в том числе:	105	123
Форма промежуточной аттестации:		
зачет/ дифференцированный зачет		
экзамен	Экзамен	Экзамен
Общая трудоемкость дисциплины (в акад. часах)	180	180

*Практические занятия частично проводятся в форме практической подготовки обучающихся при освоении программы учебной дисциплины, в условиях выполнения обучающимися определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю соответствующей образовательной программы.

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.1. Тематическое планирование

Раздел 1. Общая характеристика финансовой политики компании

Тема 1. Теоретические аспекты финансовой политики компании.

Определение понятия финансовой политики, ее цели и задачи, объект и предмет. Общие методические требования к процессам формирования и реализации финансовой политики

организации. Классификация видов финансовой политики. Методы формирования финансовой политики организации. Принципы формирования финансовой политики организации. Особенности финансовой политики организаций в современных российских условиях: факторы внешнего и внутреннего характера.

Тема 2. Компоненты финансовой политики организации и их содержание.

Современные механизмы и элементы финансовой политики организации. Направления разработки (компоненты) финансовой политики: учетная, ценовая, налоговая, кредитная, дивидендная, амортизационная и т.д. Содержание основных разделов финансовой политики компании. Факторы, влияющие на формирование финансовой политики организации.

Раздел 2. Стратегия и тактика финансовой политики компании.

Тема 3. Финансовая политика организации в системе планирования и прогнозирования.

Планирование и прогнозирование в системе управления финансами организации. Методы финансового планирования. Система бюджетного планирования.

Влияние финансовой политики на плановые показатели деятельности хозяйствующего субъекта.

Тема 4. Финансовая стабильность организации: управление и контроль.

Финансовая стратегия организации; этапы разработки, оценка эффективности. Индикаторы, характеризующие устойчивость финансовых отношений.

Построение эффективной системы управления финансами на уровне хозяйствующего субъекта. Формы и методы финансового контроля в организации. Показатели эффективности системы финансового управления и контроля.

Раздел 3. Качество как экономическая категория и объект управления.

Тема 5. Теоретические и научные основы управления конкурентоспособностью организации.

Понятие и сущность конкуренции и конкурентоспособности.

Тема 6. Оценка конкурентоспособности предприятия.

Матричные методы (SWOT, PEST-анализ, матрица БКГ, матрица Портера и иные). Методы на основе оценки конкурентоспособности продукции и услуг организации. Методы основанные на теории эффективной конкуренции. Комплексные методы. Динамические методы.

Тема 7. Основные стратегии обеспечения конкурентоспособности организации.

Модели бизнеса и конкурентные преимущества на разных стадиях жизненного цикла организации. Эффективные бизнес-модели и стратегии организации в условиях неопределенности и риска. Стратегии управления конкурентоспособностью организации. Наступательные и оборонительные стратегии.

4.2. Содержание занятий семинарского типа

№	Содержание семинаров	Виды семинаров	Текущий контроль
1.	<p>Раздел 1. Общая характеристика финансовой политики компании</p> <p>Тема 1. Теоретические аспекты финансовой политики компании (2)*.</p> <p>Классификация видов финансовой политики. Методы формирования финансовой политики организации. Принципы формирования финансовой политики</p>	<ul style="list-style-type: none"> - выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - дискуссия; - решение практических 	<p>Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)</p>

	организации. Особенности финансовой политики организаций в современных российских условиях: факторы внешнего и внутреннего характера.	задач; -решение кейс-задач.	
2.	Тема 2. Компоненты финансовой политики организации и их содержание (2)*. Содержание основных разделов финансовой политики компании. Факторы, влияющие на формирование финансовой политики организации.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - дискуссия; - решение практических задач; -решение кейс-задач.	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)
3.	Раздел 2. Стратегия и тактика финансовой политики компании (2)*. Тема 3. Финансовая политика организации в системе планирования и прогнозирования. Методы финансового планирования. Система бюджетного планирования. Влияние финансовой политики на плановые показатели деятельности хозяйствующего субъекта.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - дискуссия; - решение практических задач; -решение кейс-задач.	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)
4.	Тема 4. Финансовая стабильность организации: управление и контроль (2)*. Индикаторы, характеризующие устойчивость финансовых отношений. Показатели эффективности системы финансового управления и контроля.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - дискуссия; - решение практических задач; -решение кейс-задач.	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)
5.	Раздел 3. Качество как экономическая категория и объект управления. Тема 5. Теоретические и научные основы управления конкурентоспособностью Понятие и сущность конкуренции и конкурентоспособности.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - дискуссия; - решение практических задач; -решение кейс-задач.	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)
6.	Тема 6. Оценка конкурентоспособности предприятия. Матричные методы (SWOT, PEST-анализ, матрица БКГ, матрица Портера и иные). Методы на основе оценки конкурентоспособности продукции и услуг организации. Методы основанные на теории эффективной конкуренции. Комплексные методы.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - дискуссия; - решение практических	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)

	Динамические методы.	задач; -решение кейс-задач.	
7.	Тема 7. Основные стратегии обеспечения конкурентоспособности организации. Модели бизнеса и конкурентные преимущества на разных стадиях жизненного цикла организации. Эффективные бизнес-модели и стратегии организации в условиях неопределенности и риска. Стратегии управления конкурентоспособностью организации. Наступательные и оборонительные стратегии.	- выполнение тестовых заданий; - подготовка реферата; - дискуссия; - решение практических задач; -решение кейс-задач.	Индивидуальное и групповое собеседование. (см. приложение 1)

*- реализуется в форме практической подготовки

4.3. Самостоятельная работа студента

№	Наименование темы дисциплины	Формы подготовки
1.	Раздел 1. Общая характеристика финансовой политики компании Тема 1. Теоретические аспекты финансовой политики компании. 1. Что такое «финансовая политики организации»? 2. Кто формирует финансовую политику в организации? 3. Какие факторы оказывают влияние на состав и компоненты финансовой политики компании? 4. Что такое «финансовая стратегия»? 5. Какова взаимосвязь понятий «финансовая политика» и «финансовая стратегия»? 6. Каковы цели и задачи финансовой политики организации? 7. Какие нормативные акты регулируют деятельность финансиста при разработке финансовой политики	- Работа с литературными источниками; -Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; -Закрепление пройденного материала.
2.	Тема 2. Компоненты финансовой политики организации и их содержание. 1. Современные механизмы и элементы финансовой политики организации. 2. Направления разработки (компоненты) финансовой политики: учетная, ценовая, налоговая, кредитная, дивидендная, амортизационная и т.д. 3. Содержание основных разделов финансовой политики компании. 4. Факторы, влияющие на формирование финансовой политики организации	- Работа с литературными источниками; -Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; -Закрепление пройденного материала.
3.	Раздел 2. Стратегия и тактика	- Работа с литературными источниками;

	<p>финансовой политики компании. Тема 3. Финансовая политика организации в системе планирования и прогнозирования. 1. Планирование и прогнозирование в системе управления финансами организации. 2. Методы финансового планирования. 3. Система бюджетного планирования. 4. Влияние финансовой политики на плановые показатели деятельности хозяйствующего субъекта.</p>	<p>- Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; - Закрепление пройденного материала.</p>
4.	<p>Тема 4. Финансовая стабильность организации: управление и контроль. 1. Финансовая стратегия организации; этапы разработки, оценка эффективности. 2. Индикаторы, характеризующие устойчивость финансовых отношений. 3. Построение эффективной системы управления финансами на уровне хозяйствующего субъекта. 4. Формы и методы финансового контроля в организации. 5. Показатели эффективности системы финансового управления и контроля.</p>	<p>- Работа с литературными источниками; - Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; - Закрепление пройденного материала.</p>
5.	<p>Раздел 3. Качество как экономическая категория и объект управления. Тема 5. Теоретические и научные основы конкурентоспособности управления конкурентоспособностью 1. Основы управления конкурентоспособностью</p>	<p>- Работа с литературными источниками; - Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; - Закрепление пройденного материала.</p>
6.	<p>Тема 6. Оценка конкурентоспособности предприятия. 1. Матричные методы (SWOT, PEST-анализ, матрица БКГ, матрица Портера и иные). 2. Методы на основе оценки конкурентоспособности продукции и услуг организации. 3. Методы основанные на теории эффективной конкуренции. 4. Комплексные методы. 5. Динамические методы.</p>	<p>- Работа с литературными источниками; - Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; - Закрепление пройденного материала.</p>
7.	<p>Тема 7. Основные стратегии обеспечения конкурентоспособности организации. 1. Стадии жизненного цикла организации. 2. Эффективные бизнес-модели и стратегии организации в условиях неопределенности и риска.</p>	<p>- Работа с литературными источниками; - Подготовка реферата; - Самостоятельная контрольная работа (в т.ч. в форме выполнения мини-тестов, не содержащих варианты ответов); - Самостоятельное решение задач; - Закрепление пройденного материала.</p>

	3. Стратегии управления конкурентоспособностью организации. 4. Наступательные и оборонительные стратегии.	
--	--	--

А) Реферат- это продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной (учебно-исследовательской) темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Примерные темы рефератов:

1. Финансовая политика и бизнес-планирование: зарубежный опыт и российские реалии.
2. Финансовая стратегия и тактика предприятия. Цели, основные направления.
3. Дивидендная политика предприятия.
4. Метод расчета критического объема продаж как инструмент финансового менеджмента.
5. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов. Оперативное управление инвестиционным проектом.
6. Оценка уровня и значимости финансового левериджа в процедурах финансового менеджмента.
7. Политика управления основным капиталом предприятия.
8. Политика формирования собственного капитала предприятия.
9. Система перспективного финансового планирования предприятия.
10. Система текущего и оперативного планирования финансовой деятельности предприятия.
11. Управление капиталом предприятия.
12. Управление дебиторской задолженностью на предприятии.
13. Управление денежными потоками предприятия.
14. Управление запасами предприятия.
15. Управление затратами предприятия.
16. Управление оборотным капиталом.
17. Управление портфелем ценных бумаг.
18. Управление предприятием с помощью маржинального анализа.
19. Управление прибылью и рентабельностью предприятия.
20. Управление финансовыми рисками.
21. Условия прекращения производства и условия максимизации прибыли конкурентной фирмы в краткосрочном периоде.
22. Условия максимизации прибыли и конкурентное равновесие в долгосрочном периоде. Кривая отраслевого предложения в долгосрочном периоде.
23. Связь критериев эффективности по В. Парето с рынком совершенной конкуренции.
24. Модель рынка совершенной конкуренции и теория рыночного равновесия по Л. Вальрасу.
25. Факторы роста прибыли на конкурентном рынке в краткосрочном периоде.
26. Понятие монополии. Виды монополий. Признаки абсолютной монополии. Монопольная власть фирмы. Коэффициент Лернера. Ущерб, приносимый монополией.
27. Ценовая дискриминация и ее виды.
28. Роль монопольных структур в обеспечении конкурентности национальных экономик на мировых рынках в условиях глобализации.
29. Проблемы государственного регулирования деятельности естественных монополий.
30. Антимонопольная политика государства. Особенности антимонопольной политики в современной России.
31. Особенности экономического поведения монополиста. Взаимосвязь монополии и монополии.

32. Понятие олигополия и роль олигопольной структуры рынка в современной экономике. Основные виды стратегий фирм на олигопольном рынке. Равновесия Нэша и Бертрана: теория игр, «дилемма заключенного» и стратегия максимина.
33. Основные модели олигополии.
34. Характерные черты монополистической конкуренции. Дифференциация продукта.
35. Условия максимизации прибыли на рынке монополистической конкуренции в краткосрочном и долгосрочном периодах. Равновесие с избыточными мощностями.

Б) Тест- это система стандартизированных простых и комплексных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений и навыков обучающегося. (примерные тестовые задания см. в приложении 1).

В) Практическое задание – это средство, позволяющее оценить умение обучающегося излагать суть поставленной задачи, самостоятельно применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющихся средств, проводить анализ полученного результата работы. (примерные практические задания см. в приложении 1).

Г) Дискуссия – это оценочное средство, позволяющее включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

Примерные темы дискуссий:

Тема 1. Теоретические аспекты финансовой политики компании.

Дискуссия на тему: «Роль и значение финансовой политики компании в системе финансового менеджмента».

Вопросы к обсуждению:

1. Можно ли считать финансовую стратегию и финансовую политику организации взаимодополняющими документами или они имеют различные цели и средства их достижения?
2. Может ли организация обойтись без финансовой политики? Каковы последствия?
3. Существует ли практика финансового планирования за рубежом?

Тема 2. Компоненты финансовой политики организации и их содержание.

Дискуссия на тему: «Финансовая политика – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия».

Вопросы к обсуждению:

1. Составные элементы финансовой политики: «обязательные и второстепенные».
2. Факторы, влияющие на выбор элементов финансовой политики.
3. Как меняется состав финансовой политики при смене организационно-правовой формы и системы налогообложения.

Тема 3. Финансовая политика организации в системе планирования и прогнозирования.

Дискуссия на тему: «Влияние финансовой политики на плановые показатели деятельности организации».

Вопросы к обсуждению:

1. Для каких целей ведется внутрифирменное финансовое планирование?
2. Из каких этапов состоит процесс внутрифирменного финансового планирования?

3. Каков состав показателей финансового плана предприятия

4. Какова структура финансового плана бизнес-плана?

Тема 4. Финансовая стабильность организации: управление и контроль.

Дискуссия на тему: «Финансовая устойчивость и стабильность как цель финансового менеджмента».

Вопросы к обсуждению:

1. Что такое финансовая устойчивость и как она определяется?

2. Каковы информационные источники для оценки финансовой устойчивости и стабильности организации?

3. Охарактеризуйте особенности финансового менеджмента в процессе банкротства. Назовите основные условия и ограничения в деятельности финансовой службы компании на различных этапах процесса банкротства

4. В чем сущность антикризисного финансового менеджмента? Каковы его отличительные черты?

Д) Кейс-задача- это проблемное задание, в котором обучающемуся предлагается осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию. Служит для оценки знаний, умений и владений, а также отдельных дисциплинарных компетенций студентов.

(примерные кейс-задачи см. в приложении 1).

4.4. Распределение часов по темам и видам учебных занятий

Номер раздела, темы дисциплины	Компетенции	Контактная работа		Лекции		Практические занятия Семинары		Самост. работа студентов	
		ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО	ОФО	ОЗФО
ТЕМА 1.	ПК-1 ПК-3	10	6	4	2	6(2)*	4(2)*	15	17
ТЕМА 2.	ПК-1 ПК-3	10	8	4	4	6(2)*	4(2)*	14	16
ТЕМА 3.	ПК-1 ПК-3	10	8	4	4	6(2)*	4(2)*	14	18
ТЕМА 4.	ПК-1 ПК-3	10	8	4	4	6(2)*	4(2)*	14	18
ТЕМА 5.	ПК-1 ПК-3	10	6	4	2	6	4	16	18
ТЕМА 6.	ПК-1 ПК-3	10	8	4	4	6	4	16	18
ТЕМА 7.	ПК-1 ПК-3	10	8	4	4	6	4	16	18
Текущая аттестация	ПК-1 ПК-3	1							
Консультации (предэкзаменационные)	ПК-1 ПК-3	2							

е)									
Промежуточная аттестация	ПК-1 ПК-3	2							
Всего:		75	57	28	24	42(8)*	28(8)*	105	123

*- реализуется в форме практической подготовки

4.5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для правильной организации самостоятельной работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

Подготовка к практическому (семинарскому) занятию начинается с тщательного ознакомления с условиями предстоящей работы, т. е. с обращения к вопросам семинарских занятий. Определившись с проблемой, следует обратиться к рекомендуемой литературе. При подготовке к практическому (семинарскому) занятию обязательно требуется изучение дополнительной литературы по теме занятия. Без использования нескольких источников информации невозможно проведение дискуссии на занятиях, обоснование собственной позиции, построение аргументации. Если обсуждаемый аспект носит дискуссионный характер, следует изучить существующие точки зрения и выбрать тот подход, который вам кажется наиболее верным. При этом следует учитывать необходимость обязательной аргументации собственной позиции. Во время практических занятий рекомендуется активно участвовать в обсуждении рассматриваемой темы, выступать с подготовленными заранее докладами и презентациями, принимать участие в выполнении практических заданий.

С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важной формой организации учебного процесса: знакомит с новым учебным материалом; разъясняет учебные элементы, трудные для понимания; систематизирует учебный материал; ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите преподавателю на лекции.

Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме.

К экзамену необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессией, как правило, показывают не слишком хороший результат. В самом начале учебного курса студенту следует познакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен овладеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебными пособиями по дисциплине;
- перечнем вопросов к экзамену.

После этого у студента должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях, семинарских занятиях и в процессе самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

Рекомендуемая тематика занятий максимально полно реализуется в контактной работе со студентами очной формы обучения. В случае реализации образовательной программы в заочной / очно-заочной форме трудоемкость дисциплины сохраняется, однако объем учебного материала в значительной части осваивается студентами в форме самостоятельной работы. При этом требования к ожидаемым образовательным результатам студентов по данной дисциплине не зависят от формы реализации образовательной программы.

В случае организации учебной работы с использованием дистанционных образовательных технологий занятия проводятся в электронной информационно-образовательной среде института.

5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

5.1 Образовательные технологии

В освоении учебной дисциплины «Финансовая политика и управление конкурентоспособностью компании» используются следующие **традиционные образовательные технологии:**

- чтение информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой;
- тестирование по основным темам дисциплины (промежуточный контроль);
- аттестация в форме экзамена.

5.2.Использование информационных технологий:

- технологии, основанные на использовании ЭИОС института (методические материалы по дисциплине, размещенные на сайте ГСИ);
- Интернет-технологии;
- компьютерные обучающие и контролирующие программы;
- информационные технологии, позволяющие увеличить эффективность преподавания (за счет усиления иллюстративности):
 - *лекция-визуализация – иллюстративная форма проведения информационных и проблемных лекций;*

- **семинар-презентация** – использование студентами на семинарах специализированных программных средств.

5.3. Активные и интерактивные методы и формы обучения

Из перечня видов: («мозговой штурм», анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, творческая работа, связанная с самопознанием и освоением дисциплины, деловая игра, круглый стол, диспут, дискуссия, мини-конференция и др.) используются следующие:

- *«мозговой штурм»;*
- *подготовка реферата;*
- *тестирование;*
- *дискуссия;*
- *выполнение кейс-задач;*
- *выполнение индивидуальных заданий (решение задач).*

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию обучающихся. Промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине проводится в форме экзамена.

Конкретный перечень типовых контрольных заданий и иных материалов для оценки результатов освоения дисциплины, а также описание показателей и критериев оценивания компетенций приведен в фонде оценочных средств по дисциплине.

6.1. Формы текущего контроля

- *выполнение тестовых заданий;*
- *мониторинг результатов семинарских занятий;*
- *проверка выполнения индивидуальных работ (решение задач);*
- *выполнение реферата.*

6.2. Тестовые задания:

См. приложение – «Банк тестов»

7.3. Форма промежуточного контроля по дисциплине – экзамен.

Примерные вопросы к экзамену:

1. Понятие финансовой политики предприятия. Содержание, цели, задачи формирования
2. Финансовая стратегия и тактика предприятия. Цели, основные направления.
3. Место финансовой политики в управлении финансами организации.
4. Характеристика составных элементов краткосрочной финансовой политики
5. Характеристика основных элементов долгосрочной финансовой политики предприятия
6. Способы долгосрочного финансирования
7. Самофинансирование и бюджетное финансирование хозяйствующих субъектов.
8. Финансовое планирование на предприятии: принципы, содержание, цели, задачи.
9. Финансовое прогнозирование: сущность, элементы цикла прогнозирования, методы его осуществления.

10. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства.
11. Модели прогнозирования банкротства предприятия.
12. Темпы роста организации и факторы, их определяющие.
13. Бюджетирование на предприятии. Виды бюджетов.
14. Бюджетирование на предприятии. Цели, виды, формат основных бюджетов.
15. Содержание сводного бюджета предприятия.
16. Организация бюджетирования на предприятии.
17. Классификация затрат для целей финансового менеджмента.
18. Цели и методы планирования затрат на производство и реализацию продукции.
19. Валовые, средние и предельные издержки.
20. Постоянные и переменные издержки. Методы их дифференциации.
21. Цели, задачи и принципы операционного анализа в управлении текущими издержками.
22. Методы оптимизации величины себестоимости продукции.
23. Определение критической точки производства. Ее значение для принятия управленческих решений.
24. Определение порога рентабельности и запаса финансовой прочности предприятия.
25. Значение порога рентабельности и запаса финансовой прочности для принятия управленческих решений.
26. Оценка издержек производства как базы установления цен на продукцию и услуги.
27. Ценовая политика предприятия: определение цели, выбор модели ценовой политики.
28. Структура рынка и ее влияние на ценовую политику предприятия.
29. Ценовая стратегия и тактика предприятия. Виды ценовых стратегий.
30. Особенности ценовой политики предприятия в условиях инфляции.
31. Управление портфелем продукции.
32. Ассортиментная политика предприятия.
33. Оборотные активы и основные принципы управления ими.
34. Оборотный капитал: понятие, сущность, кругооборот. Понятие чистого оборотного капитала.
35. Модели управления оборотным капиталом.
36. Управление запасами.
37. Эффективное управление запасами как фактор роста прибыли.
38. Дебиторская задолженность: содержание и формы управления.
39. Виды дебиторской задолженности. Ее уровень и факторы, его определяющие.
40. Влияние форм расчетов на уровень дебиторской задолженности.
41. Анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности и средств в расчетах.
42. Характеристика основных методов управления дебиторской задолженностью.
43. Методы управления денежными потоками предприятия.
44. Бюджет движения денежных средств. Содержание и этапы составления.
45. Операционный и финансовый цикл предприятия.
46. Современные формы финансирования оборотных средств.
47. Основные источники и формы финансирования оборотных средств организации.
48. Взаимосвязь долгосрочного и краткосрочного финансирования. Выбор оптимальной стратегии финансирования оборотных средств.
49. Формирование дивидендной политики корпорации
50. Формы выплаты дивидендов в корпорациях и их особенности
51. Политика корпораций по выкупу собственных акций
52. Факторы, влияющие на выбор дивидендной политики корпорации
53. Риски портфельных инвестиций и способы их минимизации
54. Мониторинг фондового портфеля
55. Показатели инвестиционной привлекательности акций корпорации
56. Способы управления портфелями ценных бумаг корпорации

57. Оценка доходности портфеля корпоративных ценных бумаг
58. Диверсификация как метод управления фондовым портфелем
59. Финансовые инвестиции корпораций
60. Методы финансового планирования в корпорации
61. Раскройте сущность понятий: конкуренция, конкурентоспособность, конкурентная борьба, конкурентное преимущество, конкурентная среда, конкурентная позиция. Приведите примеры различных ступеней конкурентной позиции.
62. Какие виды и функции конкуренции вы знаете? Приведите примеры приемов ценовой и неценовой конкуренции.
63. Дайте характеристику рынка как сообщества конкурирующих компаний. В чем заключается сущностно-видовая характеристика типов рынков? Приведите примеры.
64. Какие основные признаки конкурентоспособности субъекта конкуренции вы знаете? Перечислите уровни конкурентоспособности предприятия.
65. Перечислите основные составляющие конкурентной среды. Какие модели конкурентной среды вы знаете?
66. Дайте определение конкурентного анализа. В чем заключаются его цели и задачи? Перечислите характеристики конкурентного анализа. Какие элементы системы показателей и оценок конкурентного анализа вы знаете? Перечислите виды диагностики конкурентной среды.
67. В чем заключается изучение ассортиментной политики в конкурентном анализе? В каких случаях компании необходимо проводить анализ собственной ассортиментной политики и ассортиментной политики конкурентов? Дайте краткую характеристику методам оценки конкурентоспособности товаров.
68. В чем заключается анализ инновационной политики и ее роли в конкурентной борьбе? Какие показатели смены моделей продукции применяются в анализе процесса обновления товара?
69. В чем заключается и какие направления включает в себя комплексный конкурентный анализ предприятия? В чем заключается изучение конкурентоспособности с позиции сравнительных преимуществ и оценка конкурентоспособности производителя по качеству продукции? Какие обобщающие оценки конкуренции вы знаете? Раскройте понятие «конкурентный статус фирмы» (КФС). Как определяется уровень конкуренции на рынке товаров? В чем заключается диагностика конкурентоспособности предприятий?
70. Раскройте сущность системы управления конкурентоспособностью предприятий. Перечислите и дайте краткую характеристику этапам процесса управления конкурентоспособностью предприятия.
71. В чем заключается управление конкурентоспособностью на основе инноваций и институциональных преобразований?
72. Перечислите и дайте краткую характеристику этапам мониторинга конкурентоспособности фирмы. Какие компоненты мониторинга конкурентоспособности фирмы вы знаете?
73. Чем отличаются модели конкуренции «Пять сил конкуренции» М. Портера и «модель чистой ценности» А. Брандербургера и Б. Нейлбаффа?
74. Дайте сравнительную характеристику современным подходам к оценке конкурентоспособности бизнеса.
75. Какие факторы определяют качество позиционирования промышленного предприятия в условиях конкурентной среды?
76. Перечислите критерии оценки качества позиционирования промышленного предприятия. Охарактеризуйте организационную структуру системы управления качеством позиционирования предприятия. Какие рекомендации по совершенствованию системы управления качеством позиционирования промышленного предприятия существуют?

В чем заключается методика оценки качества позиционирования промышленного предприятия в условиях конкурентной среды?

77. Назовите природу и источники конкурентного преимущества. Перечислите стадии формирования и утраты конкурентного преимущества. В чем заключается анализа конкурентного преимущества?

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

7.1. Рекомендуемая литература

Основная литература

Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия : учебник и практикум для вузов / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко ; под редакцией А. И. Афоничкина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 297 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04396-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/514954>

Управление конкурентоспособностью : учебник для вузов / Е. А. Горбашко [и др.] ; под редакцией Е. А. Горбашко, И. А. Максимцева. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 407 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13922-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510772>

Дополнительная литература

Алексейчева, Е. Ю. Экономика организации (предприятия) : учебник / Е. Ю. Алексейчева, М. Д. Магомедов, И. Б. Костин. — 5-е изд., стер. — Москва : Дашков и К°, 2021. — 291 с. : табл. — (Учебные издания для бакалавров). — ISBN 978-5-394-04374-1. — Текст : электронный // Университетская библиотека ONLINE : [сайт]. — URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684275>

Аникеева, О. П. Социальная ответственность бизнеса и международная конкурентоспособность : учебник и практикум для вузов / О. П. Аникеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 169 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12389-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/496276>

Фомичев, В. И. Управление качеством и конкурентоспособностью : учебник для вузов / В. И. Фомичев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 156 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12241-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт : [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518680>

Периодическая литература (библиотека ГСИ)

1. Гуманитарные науки и образование
2. Информатизация и связь.
3. Проблемы управления.
4. Российский журнал менеджмента.

7.2. Электронные образовательные и информационные ресурсы

1. Электронно-библиотечная система «ЮРАЙТ» - <https://urait.ru/>
2. Университетская библиотека онлайн – www.biblioclub.ru

7.3. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационно-справочные системы

1. «Система КонсультантПлюс» – компьютерная справочная правовая система - <http://www.consultant.ru/>
2. «Гарант» – справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации - <http://www.garant.ru/>
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам. - <http://window.edu.ru/>
4. Национальная информационно-аналитическая система Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). - <https://www.elibrary.ru>
5. Федеральный портал «Российское образование» - <http://www.edu.ru/>

Профессиональные базы данных

1. Открытый портал информационных ресурсов (научных статей, сборников работ и монографий по различным направлениям психологии) <http://psyjournals.ru/>
2. Научная электронная библиотека eLibrary.ru - Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)
3. Открытый портал информационных ресурсов (научных статей, сборников работ и монографий по различным направлениям наук) https://elibrary.ru/project_risc.asp
4. Сайт научного журнала «Культурно-историческая психология" Международное научное издание для психологов, дефектологов, антропологов. Электронная версия журнала находится в свободном доступе. <https://psyjournals.ru/kip/>
5. База данных научных журналов на русском и английском языке ScienceDirect
6. Открытый доступ к метаданным научных статей по различным направлениям наук поиск рецензируемых журналов, статей, глав книг и контента открытого доступа <http://www.sciencedirect.com/>
7. Информационный центр «Библиотека имени К. Д. Ушинского» РАО Научная педагогическая библиотека <http://gnpbu.ru/>
8. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
9. Бесплатная электронная библиотека онлайн «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>
10. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов Научно-практические и методические материалы <http://school-collection.edu.ru/>
11. Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных, в том числе свободно распространяемых, доступен по ссылке Reestr-Minsvyaz.ru
12. Сайт, посвященный SQL, программированию, базам данных, разработке информационных систем <https://www.sql.ru/>
13. На сайте проекта OpenNet размещается информация о Unix системах и открытых технологиях для администраторов, программистов и пользователей <http://www.opennet.ru/>
14. Библиотека программиста <https://proglib.io>
15. Сообщество IT-Специалистов <https://habr.com/ru/>
16. Сеть разработчиков Microsoft <https://msdn.microsoft.com/ru-ru/>
17. Сборник статей по информационной безопасности <http://www.iso27000.ru/chitalnyi-zai>

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

1. Министерство образования и науки Российской Федерации. 100% доступ - <http://минобрнауки.рф/>
2. Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки. 100% доступ -

<http://obrnadzor.gov.ru/>

3. Федеральный портал «Российское образование». 100% доступ - <http://www.edu.ru/>

5. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов. 100% доступ - <http://fcior.edu.ru/>

6. Электронно-библиотечная система, содержащая полнотекстовые учебники, учебные пособия, монографии и журналы в электронном виде 5100 изданий открытого доступа. 100% доступ - <http://bibliorossica.com/>

7. Федеральная служба государственной статистики. 100% доступ - <http://www.gks.ru>

8. Программное обеспечение, используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Операционная система Windows 10,

Microsoft office (Word, Excel, PowerPoint, Outlook, Publisher)

Антивирус Windows Defender (входит в состав операционной системы Microsoft Windows)

Программное обеспечение отечественного производства

INDIGO

Яндекс.Браузер

Свободно распространяемое программное обеспечение

Adobe Reader для Windows

Архиватор HaoZip

9. Материально-техническое обеспечение, необходимое для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Для проведения учебных занятий используются учебные аудитории, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям; ПК, переносным аудио и видеоаппаратурой, телевизором.

Для самостоятельной работы обучающихся используются помещения, оснащенные компьютерной техникой: персональные компьютеры с доступом к сети Интернет и ЭИОС института, принтером; специализированной мебелью, отвечающей всем установленным нормам и требованиям.

Для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья институтом могут быть представлены специализированные средства обучения, в том числе технические средства коллективного и индивидуального пользования.

10. Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Приложение 1

Примерные тестовые задания:

1. В каком документе прописывают финансовую политику компании?
 - а) В специальном положении

- б) В учредительных документах
 - в) В учетной политике
2. Нужно ли рассчитывать коэффициенты, чтобы разработать финансовую политику?
- а) Да
 - б) Нет
3. Могут ли текущие показатели бюджета отличаться от плановых?
- а) Да, могут
 - б) Нет, не могут
4. Что такое бюджетирование?
- а) Распределение средств в соответствии с бюджетом
 - б) Непрерывный процесс составления бюджета, проверки его исполнения и корректировки
 - в) Составление бюджета
5. У компании заемные средства - 156 000 руб., собственные - 278 000 руб. Рассчитайте коэффициент соотношения заемных и собственных средств и поясните, о чем он говорит.
- а) Компания платежеспособна, кредиты и займы не угрожают финансовой стабильности компании
 - б) Компания неплатежеспособна, кредитов и займов слишком много
 - в) Компания на грани банкротства
6. Как называется подход в бюджетировании, когда руководство спускает готовые бюджеты нижестоящим подразделениям?
- а) Подход «снизу вверх»
 - б) Подход «сверху вниз»
 - в) Итеративный подход
7. Оборотные активы компании - 78 000 руб. Краткосрочные обязательства - 187 000 руб. Рассчитайте коэффициент текущей ликвидности и ответьте на вопрос - каково финансовое состояние данной компании?
- а) Слишком много запасов, дебиторки, финансовых вложений. Недостаточно используются оборотные активы
 - б) Компания неплатежеспособна, надо сокращать кредиторку
 - в) Компания платежеспособна, активы и обязательства сбалансированы
8. Что показывают коэффициенты независимости и соотношения заемного и собственного капитала?
- а) Сколько у компании собственных средств
 - б) Платежеспособность компании
 - в) Эффективность работы собственного капитала
9. В компании утверждена финансовая политика. Может ли она при этом брать кредиты?
- а) Да
 - б) Нет
10. Что такое итеративный подход к бюджетированию?
- а) Руководство доводит до нижестоящих подразделений установленный бюджет
 - б) Нижестоящие подразделения доводят до руководства разработанные ими бюджеты
 - в) Проводится взаимное согласование бюджетов до достижения полного согласия

11. Как называется подход в бюджетировании, когда руководство получает готовые бюджеты от нижестоящих подразделений?
- а) Подход «снизу вверх»
 - б) Подход «сверху вниз»
 - в) Итеративный подход
12. Какие активы включаются в расчет коэффициента независимости?
- а) Краткосрочные
 - б) Долгосрочные
 - в) Краткосрочные и долгосрочные активы
13. Какие показатели используют для расчета коэффициента текущей ликвидности?
- а) Оборотные активы
 - б) Краткосрочные обязательства
 - в) Долгосрочные обязательства
 - г) Внеоборотные активы
14. Какая функция не относится к функции бюджетирования?
- а) Координационная
 - б) Мотивационная
 - в) Техническая
 - г) Аналитическая
15. Можно ли с помощью верной финансовой политики увеличить прибыль компании?
- а) Да
 - б) Нет
16. Какие показатели используются в финансовом бюджетировании?
- а) Только стоимостные
 - б) Только натуральные
 - в) Натуральные и стоимостные показатели
17. Что такое бюджет в широком смысле?
- а) Запланированное соотношение между какими-либо переменными частями
 - б) Наличие средств для достижения цели
 - в) Сбор средств государством
18. Какие виды финансовой политики можно назвать?
- а) Краткосрочная
 - б) Среднесрочная
 - в) Долгосрочная
19. Какие оборотные активы берут в расчет коэффициента абсолютной ликвидности?
- а) Среднеликвидные
 - б) Высоколиквидные
 - в) Средне- и высоколиквидные
20. Каковы задачи краткосрочной финполитики?
- а) Увеличить цены реализации
 - б) Снизить переменные затрат
 - в) Снизить постоянные затраты
 - г) Увеличить объем производства и реализации

д) Занять прочные позиции на рынке

21. Какой признак из нижеперечисленных является характерным только для рынка совершенной конкуренции?

- а) Наличие многих продавцов, реализующих различные товары.
- б) Реклама обеспечивает покупателей разнообразной информацией.
- в) Фирмы отрасли имеют примерно равные транспортные издержки. г) Однородная продукция производится большим количеством малых фирм, не способных определять рыночную цену.
- д) Идет ожесточенная конкурентная борьба между фирмами в форме «ценовых войн».

22. Понятие «совершенной конкуренции» означает, что это фирма, которая:

- а) использует только методы легальной конкуренции в борьбе со своими конкурентами;
- б) не оказывает влияния на формирование рыночной цены;
- в) использует любые формы конкуренции для захвата рынка;
- г) добивается установления желаемой цены в конкурентной борьбе.

23. Если фирма, действующая на совершенно конкурентном рынке, сократит предложение своей продукции, то это:

- а) приведет к снижению рыночной цены продукции;
- б) не окажет никакого влияния на рынок;
- в) приведет к росту влияния на рынок;
- г) сократит предложение и повысит рыночную цену продукции;

24. Какое из следующих утверждений означает, что условия совершенной конкуренции не выполняются:

- а) фирма находится в равновесии, когда ее предельный доход равен предельным издержкам;
- б) кривая предельных издержек пересекает кривую средних издержек в точке, соответствующей минимальному значению АТС;
- в) кривая спроса на продукцию фирмы имеет отрицательный наклон;
- г) кривые средних и предельных издержек имеют U-образную форму;
- д) кривая спроса на продукцию фирмы — горизонтальная линия?

25. Кривая предложения конкурентной фирмы в краткосрочных временных интервалах — это:

- а) кривая предельных издержек фирмы;
- б) линия цены товара;
- в) снижающаяся часть кривой средних издержек; г) возрастающая часть кривой средних издержек;
- д) часть кривой предельных издержек, расположенная выше кривой средних переменных издержек.

26. Какой из следующих рынков больше всего соответствует условиям совершенной конкуренции:

- а) стали;
- б) услуг парикмахеров;
- в) автомобилей;
- г) акций и облигаций;
- д) бензина.

27. Какие из перечисленных признаков можно отнести к признакам рынка совершенной конкуренции:

- а) в каждой отрасли имеется широкий круг фирм, конкурирующих между собой путем улучшения качества и расширения ассортимента продукции;
- б) фактор информации не играет никакой роли на данном рынке;
- в) все фирмы отрасли имеют равные прибыли в краткосрочном периоде;
- г) все фирмы отрасли производят однородную продукцию.

28. Фирмы, функционирующие на рынке совершенной конкуренции, получают в длительном периоде:

- а) среднюю прибыль;
- б) монопольную прибыль;
- в) нулевую прибыль;
- г) предельный доход.

29. Какой из перечисленных ниже современных рынков по своей структуре наиболее близок к рынку совершенной конкуренции:

- а) автомобильный;
- б) рынок авиаперевозок;
- в) рынок энергоресурсов;
- г) рынок денег;
- д) рынок сигарет.

30. Если в краткосрочном периоде на рынке совершенной конкуренции рыночная цена на продукцию, производимую данной фирмой, вдруг значительно снизится, то фирма:

- а) сократит производство, руководствуясь равенством $P = MC$;
- б) расширит производство, чтобы компенсировать снижение цены ростом объема продаж;
- в) оставит объемы производства неизменными в расчете на кратковременность спада;
- г) прекратит производство, чтобы не работать с убытками;
- д) будет продолжать производство пока цена превышает средние переменные издержки фирмы.

Примерные кейс-задачи

Задание 1. Прочитайте каждый пример и укажите природу конкурентной среды рынка, на котором работает фирма. Используйте следующие термины: чистая конкуренция, монополистическая конкуренция, олигополия, монополия. Выбирая ответ, учитывайте количество конкурентов, однородность продукции, целевой рынок. Первая ситуация разобрана как пример.

1. «Автостоп» – это комбинация заправочной станции, ресторана и мотеля, которые предназначены для обслуживания водителей грузовиков, выполняющих междугородные перевозки. Это предприятие располагается на пересечении двух крупных магистралей рядом с городом, чье население составляет 150 000 человек. Поблизости нет других таких же предприятий.

2. Пять местных производителей стальных балок поставляют товар в свой район. Балки используются в производстве больших зданий. 80% всех балок, продаваемых в районе, приходится на три фирмы. Балки выпускаются стандартные и по заказам покупателей. Цены, запрашиваемые всеми пятью фирмами, почти одинаковы. Когда стали не хватало, несколько покупателей приобрели балки у других фирм, расположенных в другом районе, но большая стоимость перевозки делает такую альтернативу чрезвычайно дорогой. Два производителя объявили о своих планах увеличить производственную мощность, и все пять фирм заявили об увеличении своих цен в ближайшем году, по крайней мере, на 12%.

Задание 2. Сделайте сравнительный анализ конкурентов, действующих в одной

отрасли. В качестве объектов для анализа выберите известные вам три предприятия или организации, а одно из них рассмотрите как «свое». Например:
Учебные заведения города Салоны красоты
Салоны сотовой связи Операторы сотовой связи
Косметические фирмы Продовольственные универсамы (сети)
Кафе Мебельные салоны. Магазины бытовой техники другое

Порядок выполнения.

1. Представьте «ваше» предприятие: укажите его тип и название, место расположения, основные виды деятельности, предлагаемые продукты, товары или услуги.

2. Определите, какие предприятия являются основными конкурентами вашего предприятия. Обоснуйте, почему именно эти предприятия являются ближайшими конкурентами?

3. Оцените по 5-балльной шкале основные маркетинговые характеристики своего предприятия и его конкурентов. Результаты оценки оформите по образцу таблицы.

4. Определите вес (важность) каждой характеристики в долях от единицы. Сумма весов всех характеристик должна быть равна 1 (графа 2 в таблице).

5. Рассчитайте интегральный показатель конкурентоспособности каждого предприятия. По выставленным баллам нарисуйте многоугольник конкурентоспособности вашего предприятия и его конкурентов по образцу на рисунке.

6. Сделайте заключение о конкурентоспособности Вашего предприятия на основании выставленных оценок, рассчитанных коэффициентов и многоугольника. По каким показателям ваше предприятие имеет преимущества, а по каким – существенное отставание? Чем это вызвано?

7. По каким позициям можно повысить конкурентоспособность Ваших товаров и предприятия? Каким образом?

Практико-ориентированные задания (практические задания):

Задача 1. Рассчитать потребность в оборотных средствах по незавершенному производству. Затраты на валовую продукцию за квартал - 370 млн. руб., в том числе сырье и материалы - 310 млн. руб. Длительность производственного цикла - 28 дней.

Задача 2. Рассчитать отпускную цену товара. Производственная себестоимость изделия - 60 000 руб. Коммерческие расходы - 3%. Рентабельность - 15%. Ставка НДС-18%.

Задача 3. Определить полную себестоимость товарной продукции и затраты на 1 рубль товарной продукции. Затраты на производство - 320 млн. руб. Увеличение остатков незавершенного производства - 16 млн. руб. Коммерческие расходы - 18 млн. руб. Товарная продукция в отпускных ценах - 390 млн. руб.

Задача 4. Определить размер выручки от реализации продукции. Товарная продукция планового года в отпускных ценах - 340 млн. руб. Остатки продукции на начало планового года по производственной себестоимости - 16 млн. руб. Выпуск товарной продукции в 4 квартале отчетного года по производственной себестоимости - 33 млн. руб., в отпускных ценах - 42 млн. руб. Норма запаса по готовой продукции на конец года - 18 дней.

Задача 5. Рассчитать сумму амортизационных отчислений на планируемый год. Стоимость основных средств на начало планового года - 980 млн. руб. Ввод основных средств планируется: в марте - на 24 млн. руб., в ноябре - 18 млн. руб. Выбытие планируется с 1 сентября - 14 млн. руб. Средняя норма амортизационных отчислений - 10%. Рассчитать фондоотдачу, если выпуск продукции планируется в сумме 3 440 млн. руб.

Задача 6. Объем товарной продукции по плану на год - 620 млн. руб. Фондоотдача по плану - 3,18 руб. Фактически фондоемкость уменьшилась на ПК-2, ПК-512%, а среднегодовая стоимость основных средств осталась без изменения. Рассчитать показатели эффективности использования основных средств по плану и фактически.

Задача 7. Вычислить плановую прибыль методом прямого счета исходя из производственной программы предприятия. Коммерческие расходы планируются в размере 10% к производственной себестоимости товарной продукции. Остатки продукции на начало года - 5 тыс. штук, план производства продукции - 150 тыс. штук, остаток на конец года — 2 тыс. штук. Производственная себестоимость единицы продукции - 900 руб. Отпускная цена единицы продукции - 1300 руб.

Задача 8. Определить прибыль от реализации продукции, общую прибыль, рентабельность продукции и рентабельность производства. Выпуск продукции в отпускных ценах по плану на год - 800 млн. руб., полная себестоимость товарной продукции - 580 млн. руб., операционные доходы - 15 млн. руб., операционные расходы - 7 млн. руб., внереализационные доходы — 18 млн. руб., внереализационные расходы - 13 млн. руб. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов - 900 млн. руб., средний остаток нормируемых оборотных средств -135 млн. руб.

Задача 9. Рассчитать плановую прибыль от реализации продукции методом прямого счета. Ожидаемые остатки нерезализованной продукции на начало планового года - 30 тыс. шт., план производства продукции на год - 800 тыс. шт; планируемые остатки нерезализованной продукции на конец года — 10 тыс. штук.

Задача 10. Рассчитать потребность в оборотных средствах для формирования запасов сырья. Расход сырья на производство продукции в 4 квартале планового года - 920 млн. руб. Средний интервал между поставками - 18 дней. Планируемый страховой запас - 40% (от текущего запаса) Время транспортировки сырья - 6 дней. Время документооборота - 3 дня. Подготовительный запас - 2 дня.

Задача 11. Рассчитать годовые суммы амортизации по объекту основных фондов нелинейным способом (метод уменьшаемого остатка). Приобретен объект основных фондов амортизируемой стоимостью 300 млн. руб. Срок полезного использования 5 лет, коэффициент ускорения 2.

Задача 12. Рассчитать годовые суммы амортизации по объекту основных фондов методом сумм чисел лет. Приобретен объект основных фондов амортизируемой стоимостью 1 млрд. руб. Срок полезного использования 5 лет.

Задача 13. Рассчитать сумму амортизационных отчислений на планируемый год линейным способом по следующим данным: Стоимость ОПФ на начало планируемого года – 700 млн. руб., в планируемом году предусматривается ввод в действие основных фондов в апреле 100 млн. руб., в сентябре – 200 млн. руб. Выбытие ОПФ планируется в мае 70 млн. руб., в сентябре 90 млн. руб., средняя сложившаяся годовая норма амортизации 10%.

Задача 14. Определить прибыль от реализации продукции по следующим данным: Выручка от реализации продукции – 4800 млн. руб.; начисления в целевые бюджетные фонды – 2%, НДС – 20%, себестоимость реализованной продукции – 4000 млн. руб.

Задача 15. Определить норматив оборотных средств по готовой продукции по следующим данным: 1. выпуск готовой продукции в 4 квартале планируемого года в отпускных ценах

представлен – 400 млн. руб., техническими нормами, действующими на предприятии установлены затраты времени: а) на подбор и комплектование партии отгруженной продукции – 4 дня; б) на упаковку – 1 день; в) на транспортировку до станции отправления и отгрузку - 3 дня.

Задача 16. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 70%, 90%. Чему равен максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования.

Задача 17. Чистая прибыль предприятия составила 76 тыс. руб., общая сумма активов — 500 тыс. руб. Из 76 тыс. руб. чистой прибыли было реинвестировано 51 тыс. руб. Определить коэффициент внутреннего роста

Задача 18. У предприятия чистая прибыль составляет 76 тыс. руб., собственный капитал 250 тыс. руб. Коэффициент капитализации равен $2/3$. Определить коэффициент устойчивого роста.

Задача 19. Предприятие имеет финансовый рычаг 0,5, чистую рентабельность продаж 4%, норму выплаты дивидендов 30% и коэффициент капиталоемкости 1. Определить коэффициент устойчивого роста

Задача 20. Предприятие имеет начальные запасы определенного товара 20000 шт. В конце бюджетного периода оно планирует конечные запасы 14500 шт. этого товара и произвести 59000 шт. Планируемый объем продаж

Задача 21. Рассчитать себестоимость реализованной продукции на планируемый год по следующим данным, млн. руб.:

1. Остатки нереализованной продукции на 1 октября текущего года составляют по производственной себестоимости – 170;
2. До конца текущего года намечено сократить остатки нереализованной продукции до 130;
3. Норма запаса готовой продукции на складе 3 дня;
4. Норма остатков продукции в отгрузке с учетом времени документооборота, платежности документов – 2 дня;
5. Выпуск товарной продукции в 4 квартале планового года по производственной себестоимости представлен в сумме – 820 рублей.
6. Полная себестоимость товарной продукции за плановый год равна – 2310 млн. руб.

Задача 22. Предприятие имеет начальные запасы определенного товара 30000 шт. В конце бюджетного периода оно планирует конечные запасы 10500 шт. этого товара и произвести 69000 шт. Планируемый объем продаж

Задача 23. Определить прибыль от реализации продукции по следующим данным: Выручка от реализации продукции – 14800 млн. руб.; начисления в целевые бюджетные фонды – 2%, НДС – 20%, себестоимость реализованной продукции – 6000 млн. руб.

Задача 24. Определить количество денежных средств на счете кредитора, положившего на депозитный счет в коммерческом банке 20 тыс. руб., при ставке 12% годовых на два года без учета реинвестирования капитала, используя в расчете метод простого процента

Задача 25. Вычислить прибыль кредитора, положившего на депозитный счет в коммерческом банке 15 тыс. руб. на 3 года по ставке 19% годовых с учетом реинвестирования капитала, используя в расчете метод сложного процента.

Задача 26. Определить целесообразность приобретения облигации номинальной стоимостью 1000 руб. по цене 900 руб., если по облигации выплачивают купонный доход один раз в год

по 12% годовых. Срок погашения облигации – через три года. Безрисковая процентная ставка – 8% годовых.

Задача 27. Определить доходность портфеля по корпорации-инвестора, имея следующие данные: стоимость портфеля на начало года 76 млн. руб., стоимость портфеля на конец года 86,2 млн. руб., реализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 9,8 млн. руб., нереализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 1,4 млн. руб., полученные доходы в форме дивидендов и процентов 3,1 млн. руб.

Задача 28. Определить доходность портфеля по корпорации-инвестора, имея следующие данные: стоимость портфеля на начало года 86,2 млн. руб., стоимость портфеля на конец года 96,6 млн. руб., реализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 10,4 млн. руб., нереализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 1,7 млн. руб., полученные доходы в форме дивидендов и процентов 4,1 млн. руб.

Задача 29. Определить доходность портфеля по корпорации-инвестора, имея следующие данные: стоимость портфеля на начало года 96,6 млн. руб., стоимость портфеля на конец года 107,6 млн. руб., реализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 10,9 млн. руб., нереализованный прирост курсовой стоимости эмиссионных ценных бумаг 2,4 млн. руб., полученные доходы в форме дивидендов и процентов 5,7 млн. руб.

Задача 30. Финансовый менеджер корпорации располагает следующими данными (тыс. руб.): ставка налога на прибыль- 20%, выручка – 100000, издержки по производству продукции – 75000, управленческие расходы – 7500, коммерческие расходы – 5000, налог на имущество – 2500, внереализационные доходы (за вычетом расходов) – 1500. Рассчитать плановую чистую прибыль.

Задача 31. Определить продолжительность оборота денежных средств корпорации, если: длительность оборота запасов 72 дня, период оборота дебиторской задолженности 30 дней, период погашения кредиторской задолженности 40 дней.

Задача 32. Определить текущие финансовые потребности корпорации в абсолютном и относительном выражении, если: оборотные активы – 35,6 млн. руб., денежные средства – 4,2 млн. руб., кредиторская задолженность – 29,4 млн. руб., среднедневной объем выручки 8 млн. руб.

Задача 33. Определить текущие финансовые потребности корпорации в абсолютном и относительном выражении, если: оборотные активы – 50,1 млн. руб., денежные средства – 5,1 млн. руб., кредиторская задолженность – 30,5 млн. руб., среднедневной объем выручки 10 млн. руб.

Задача 34. Рассчитать внутреннюю норму доходности проекта «Заря» стоимостью 180 млн. руб., если он в течение 7 лет обеспечивает ежегодный доход 35 млн. руб.

Задача 35. Для реализации инвестиционного проекта требуется 80 млн. руб., из которых 20 млн. руб. было профинансировано за счет собственных средств, 32 млн. руб. – за счет получения долгосрочного кредита, остальная сумма получена за счет дополнительной эмиссии акций. Цена привлекаемых индивидуальных источников финансирования инвестиций составляет: собственного капитала – 12%; долгосрочного кредита – 18%; дополнительной эмиссии акций – 15%.

Задача 36. Рассчитать сумму первоначального вклада.

Данные для расчета. Банк предлагает 40% годовых. Инвестор, делая вклад, желает иметь на счете в банке через два года 12,4 млн. руб.