

**Частное образовательное учреждение высшего образования**

**«Региональный институт бизнеса и управления» (РИБиУ)**





 УТВЕРДЖЕНО

Рассмотрено и одобрено на заседании Учебно- Проректор по учебной работе

Методического совета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.И. Паничкин

Протокол № 1 от 23 августа 2024 г. Личная подпись инициалы,фамилия

 «23» августа 2024 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ
«ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

Направление подготовки

Направленность (профиль)

Уровень программы

Форма обучения

**38.03.01 Экономика**

**Финансы и кредит**

**бакалавриат**

**очно-заочная**

Рязань, 2024 г.

**Фонд оценочных средств текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Финансовый менеджмент»**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины и основной профессиональной образовательной программы.

Фонд оценочных средств представляет собой комплекс учебных заданий, предназначенных для измерения уровня достижений обучающимся установленных результатов обучения, и используется при проведении текущей и промежуточной аттестации (в период зачетно-экзаменационной сессии).

Цель ФОС – установление соответствия уровня подготовки обучающихся на данном этапе обучения требованиям рабочей программы дисциплины.

Основными задачами ФОС по учебной дисциплине являются:

* контроль достижений целей реализации ОП – формирование компетенций;
* контроль процесса приобретения обучающимся необходимых знаний, умений, навыков(владения/опыта деятельности) и уровня сформированности компетенций;
* оценка достижений обучающегося;
* обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование методов обучения в образовательном процессе.

**1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

Процесс освоения дисциплины «Финансовый менеджмент» направлен на формирование следующих компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | ОПК-3 | Способен анализировать и содержательно объяснять природуэкономических процессов на микро- и макроуровне |
| 2 | ОПК-4 | Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности |
| 3 | ПК-1 | Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам |
|  | ПК-4 | Взаимодействие с должником на ранних стадиях взыскания задолженности |

**Формы текущего контроля успеваемости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование и содержание по темам (разделам)** | **Краткое содержание** | **Формы текущего контроля** |  |
| Концептуальные основы | Международный финансовый | О | ОПК-3 |
| и методический инструментарий международного финансового менеджмента | менеджмент как разновидность финансового менеджмента. Понятие, цели и задачи финансового менеджмента. Элементы финансового менеджмента: субъекты, объекты, инструменты, методы, условия. Основные особенности принятия финансовых решений организациями, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность. | Р | ОПК-4ПК-1ПК-4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Функции финансового менеджмента как управляющей системы и как специальной области управления. Механизм финансового менеджмента как система основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации управленческих решений в области финансовой деятельности на международном уровне. Структура механизма финансового менеджмента (основные элементы):нормативно- правовое регулирование, рыночный механизм регулирования, внутренний механизм регулирования отдельных аспектов финансовой деятельности, система конкретных методов и приемов управления финансовой деятельностью. Базовые концепции финансового менеджмент а:агентских отношений; денежного потока; структуры капитала; теория дивидендной политики; теория портфеля; стоимости капитала; альтернативной стоимости, или учета упущенных возможностей; взаимосвязи уровня риска и доходности; эффективности рынка капитала. Производные концепции и модели финансового менеджмента: временной стоимости денег; оценки акций и облигаций на основе их доходности; оценки доходности финансовых активов с учетом систематического риска; ценообразование опционов; арбитражного ценообразования; асимметричности информации; учета целейуправления. |  |  |
| Информационно­аналитическое обеспечение международного финансового менеджмента | Основные источники информации для обоснования финансово-инвестиционных решений: внешние и внутренние. Виды обязательной отчетности: статистическая, налоговая, бухгалтерская. Состав и основные требования к формированию бухгалтерской отчетности по СПБУ и по МСФО. Методика трансформации финансовой отчетности по требованиям МСФО. Основные аналитические показатели финансовой отчетности и их интерпретация. Оценка имущественного состояния, ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. | О Р | ОПК-3ОПК-4ПК-1ПК-4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Маржинальный анализ для краткосрочных управленческих решений | Основные классификации затрат, используемые для принятия правленческих решений. Роль концепции маржинальной прибыли в управлении финансами организации. Определение, характеристика и виды постоянных расходов, их отличия от других видов расходов. Определение, характеристика и виды переменных расходов, цель данной классификации. Ограничения концепции маржинальной прибыли. Определение безубыточного объема производства в стоимостном и натуральном выражении. Графическое и алгебраическое нахождение безубыточного объема производства. Запас прочности, относительный маржинальный доход. Операционный рычаг. | О Р | ОПК-3ОПК-4ПК-1ПК-4 |
| Инвестиционная финансовая политика фирмы в условиях внешнеэкономическойдеятельности и международного сотрудничества | Экономическая сущность и значение инвестиций винвестиционнойдеятельности предприятия.Классификация инвестиций: по объектам вложениякапитала, похарактеру участия винвестиционномпроцессе, по периоду инвестирования, поуровнюинвестиционного риска, поформам собственностиинвестируемого капитала, порегиональнойпринадлежности инвесторов.Формы реальныхинвестиций: приобретениецелостныхимущественных комплексов,новоестроительство, перепрофилирование,реконструкция, инвестирование приростазапасовматериальных оборотныхактивов. Этапыформирования политики управления реальнымиинвестициями.Классификация инвестиционныхпроектов. Основныеразделы инвестиционногопроекта.Оценка эффективности реальныхинвестиций.Основные показателиэффективности реальныхинвестиционных проектов:чистый приведенныйдоход, индексдоходности, индексрентабельности,период окупаемости, внутренняяставка доходности. Формированиепрограммыреальных инвестиций:сущность и этапы. | О Р | ОПК-3ОПК-4ПК-1ПК-4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Долгосрочная финансовая политика фирмы в условиях внешнеэкономической деятельности и международного сотрудничества | Принципы формирования капитала предприятия:учет перспектив развития хозяйственнойдеятельности предприятия, обеспечениесоответствия объема привлекаемого капиталаобъему формируемых активов предприятия,обеспечение оптимальности структуры капитала спозиций эффективного его функционирования.Стоимость капитала. Принципы оценки стоимостикапитала. Эффект финансового левериджа и егоосновные составляющие: налоговый корректорфинансового левериджа, дифференциалфинансового левериджа, коэффициентфинансового левериджа. Оптимизация структурыкапитала. Этапы оптимизации структуры капитала. | О Р | ОПК-3ОПК-4ПК-1ПК-4 |
| Краткосрочная финансовая политика фирмы в условиях внешнеэкономической деятельности и международного сотрудничества | Понятие и цели краткосрочнойфинансовойполитики предприятия.Классификация оборотных активовпредприятия.Взаимосвязь производственного ифинансовогоциклов. Политикауправления оборотными активамикакчасть обшей финансовойстратегиипредприятия, заключающейся в формированиинеобходимого объема и состава оборотныхактивов,рационализации и оптимизацииструктурыисточников ихфинансирования. Этапыформированияполитики управленияоборотнымиактивами предприятия.Подходы к формированиюоборотныхактивов предприятия:консервативный,умеренный иагрессивный. | О Р | ОПК-3ОПК-4ПК-1ПК-4 |
| Риск и доходность в принятии финансовых решений. Модель ценообразования финансовых активов (CAPM) | Концепцияриска,доходаидоходности,ихв заимосвязь.Понятиериска.Классификация рисков. Шкала оценки рыночного риска. управление совокупнымриском.Концепция взаимосвязи риска, дохода и доходности. Риски,ассоциируемые спроектом.Внутрифирменный,корпоратив ный,рыночныйриски.Основная модельоценкидоходности финансовыхактивов. Модель одельяни-Миллера,теория Марковица:модельценообразования затрат накапитал (САРМ). Показатели измерения | О Р | ОПК-3ОПК-4ПК-1ПК-4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | риска (Beta).Арбитражная и другие теории. Формирование инвестиционного портфеля. |  |  |
| Структура капитала. Модели оценки стоимости компонентов капитала. Расчет средневзвешенных затрат на капитал (WACC) | Основные источники финансирования компании. Основные принципыпривлечениядополнительного капитала. Основы теории структуры капитала. Базовая концепциястоимостикапитала.Моделиоце нкиоптимальнойструктурыкапитала,целе ваяоптимальная структура капитала.Концепция средневзвешенных затрат на капитал(WACC). Цена компонентовкапитала: цена банковских иоблигационных займов,ценапривилегированных акций, ценаобыкновенных акций, цена источника нераспределеннойприбыли. Налоги врасчете средневзвешенного значенияцены капитала. Определениеструктуры капитала на основе балансовых,рыночных данных. Целеваяоптимальнаяструктура капитала.Значение средневзвешенных затрат на капитал в принятии финансовыхрешений. | О Р | ОПК-3ОПК-4ПК-1ПК-4 |

**2. Соответствие уровня освоения компетенции планируемым результатам обучения и критериям их оценивания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | ОПК-3 | Способен анализировать и содержательно объяснять природуэкономических процессов на микро- и макроуровне |
| 2 | ОПК-4 | Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности |
| 3 | ПК-1 | Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам |
|  | ПК-4 | Взаимодействие с должником на ранних стадиях взыскания задолженности |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Перечень компетенций** | **Показатели оценивания компетенций** | **Критерии оценивания результатов обучения по образовательной программе (уровни освоения компетенций)** |
| **Неудовлетворительно** | **Удовлетворительно** | **Хорошо** | **Отлично** |
| ОПК-3. Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне | **на уровне знаний** Знать основные методы и модели экономических процессов на микро- и макроуровне.**на уровне умений** Уметь анализировать природу экономических процессов на микро- и макроуровне**на уровне навыков** Владеть навыками на основе анализа содержательно объяснять природуэкономических процессов на микро- и макроуровне | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ОПК-4. Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно­управленческие решения в профессиональной деятельности | **на уровне знаний** Знать основные методыидентификации возможностей и угроз во внешней среде организации**на уровне умений** Уметь выявлять и оценивать потенциал развития организации**на уровне навыков** Владеть навыком предлагать организационно-управленческие решения | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ПК-1. Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулироватьвыводы по результатаманализа, информации осостоянии и перспективах рынка, тенденции визменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковскимпродуктам и услугам | **на уровне знаний:** Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам**на уровне умений:** Способен осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам**на уровне навыков:** владеет навыками осуществлять сбор и анализ информации характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов, формулировать выводы по результатам анализа, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденции в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ПК-4. Взаимодействие с должником на ранних стадиях взыскания задолженности | **на уровне знаний:** Знает виды кредитования, принципы оплаты кредита, правила возвратности кредита в соответствии с установленным графиком | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, | В целом успешная демонстрация знаний, умений и | Владение полной системой знаний, сформированные |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | платежей;**на уровне умений:** выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность.**на уровне навыков:** Владеет практическими навыками выбора на основании полученных данных стратегии, тактики и методов работы с заемщиком |  | умений и навыков. | навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | умения, успешное и систематическое владение навыками. |

1. **Фонд оценочных средств и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации по дисциплине**
	1. В ходе реализации дисциплины «Финансовый менеджмент» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся опрос, реферат.
	2. Преподаватель при текущем контроле успеваемости, оценивает уровень подготовленности обучающихся к занятию по следующим показателям:
* устные (письменные) ответы на вопросы преподавателя по теме занятия;
* аргументированности, актуальности, новизне содержания реферата и др.

Детализация баллов и критерии оценки текущего контроля успеваемости утверждается на заседании кафедры.

* 1. Форма проведения промежуточной аттестации – зачет с оценкой.
		1. **Опрос**

Цель – развитие способности к самостоятельному поиску, анализу, систематизации и обобщению научной литературы. Опрос проходит по изученным темам.

Перечень вопросов для опроса:

1. Базовые показатели, используемые при разработке финансовых стратегий.
2. Способы и методы достижения оптимального равновесия между РХД и РФД.
3. Управление финансами фирмы с помощью показателей рентабельности (активов, оборота, акционерного капитала).
4. Условия оптимального сочетания показателей: коммерческая маржа,

коэффициент трансформации.

1. Условия оптимального равновесия между постоянными и переменными издержками.
2. Формирование ассортиментной политики предприятия с учетом финансовых целей предприятия на различных этапах ЖЦТ.
3. Мотивация принятия инвестиционных решений.
4. Методики, используемые при формировании финансово-маркетинговых стратегий предприятия
5. Механизм действия финансового рычага.
6. Определение влияния ЭФР на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
7. Варианты и условия привлечения заемных средств при формировании финансовой стратегии.
8. Управление оборотными средствами предприятия.
9. Финансово-эксплуатационные потребности.
10. Финансовый план предприятия.
11. Механизм действия производственного рычага.
12. Влияние эффекта производственного рычага на результаты финансово­хозяйственной деятельности предприятия.
13. Влияние эффекта финансового рычага на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
14. Механизм определения величины и скачков постоянных затрат.
15. Методы, используемые для максимизации величины и темпов роста прибыли.
16. Стратегия формирования механизма распределения прибыли предприятия.
17. Оптимальное соотношение между стратегией и тактикой финансового менеджмента.
18. Механизм выбора политики комплексного управления текущими активами и текущими пассивами предприятия.
19. Алгоритм диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
20. Механизмы определения критического объема продукции, порога рентабельности и запаса финансовой прочности.
21. Формирование ассортиментной политики предприятия с учетом порога рентабельности.
22. Механизм действия матрицы финансовой стратегии.
23. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
24. Классификация видов рисков, используемых в финансовом менеджменте.
25. Анализ и принятие решений в условиях риска.
26. Методы расчета видов риска, используемых в финансовом менеджменте.
27. Особенности функционирования финансового механизма предприятия в условиях банкротства и инфляции.
28. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
29. Формирование рациональной структуры источников средств предприятия.
30. Понятие внутренних темпов роста и его практическое использование с целью наращивания собственных средств.
31. Практическое применение формулы Дюпона с целью ускорения

оборачиваемости оборотных средств.

1. Механизм рационального управления кредиторской и дебиторской

задолженностью.

1. Практическое применение аппарата эластичности спроса.
2. Основные понятия финансовой математики: простые и сложные проценты, временная стоимость денег, аннуитет.
3. Финансовые признаки несостоятельности (банкротства) предприятий.
4. Разработка ассортиментной политики предприятия при выводе его из состояния неплатежеспособности.
5. Критерии определения неплатежеспособности и неудовлетворительной структуры баланса.
6. Понятие и методы снижения предпринимательского риска.
7. Характеристика различных форм финансирования предпринимательской деятельности.
8. Разработка ценовой стратегии предприятия.
9. Методы анализа движения денежных средств.

Устный (письменный) опрос (контрольная работа) проводится в течение установленного времени преподавателем. Опрашиваются все обучающиеся группы. За опрос выставляется оценка до 10 баллов. Набранные баллы являются рейтинг-баллами.

При оценивании учитывается:

1. Целостность, правильность и полнота ответов
2. В ответе приводятся примеры из практики, даты, Ф.И.О. авторов.
3. Применяются профессиональные термины и определения

Процедура оценки опроса:

1. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям – 8-10 баллов.
2. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям – 6-7 баллов.
3. Если ответ удовлетворяет 1-муусловию – 4-5 баллов.
4. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию – 0-3

|  |  |
| --- | --- |
| Рейтинг-баллы | Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания |
| 8-10 | отлично |
| 6-7 | хорошо |
| 4-5 | удовлетворительно |
| 0-3 | неудовлетворительно |

**Реферат**

Цель выполнения задания: задание ориентировано на многостороннее

анализирование изучаемой темы, включая обоснование гипотез и постановку задач исследования в определенной области психологии. Реферирование способствует самостоятельному осуществлению студентом обработки научной информации. Написание реферата позволяет студенту научаться работать с научной информацией: осмыслять, анализировать, переструктурировать, обобщать, выдвигать гипотезы и решать поставленные задачи.

С помощью проектной деятельности проверяется: умение раскрывать тему; умение осуществлять сбор материала по проблеме исследования; умение использовать предметные понятия, в соответствии со стилем, темой и задачей работы; качество оформления работы, широта охвата источников и дополнительной литературы.

Описание задания

Реферат – краткое изложение в письменном виде или в форме публичного выступления содержания книги, научной работы, результатов изучения научной проблемы; доклад на определённую тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников. В реферате излагается сущность изучаемых вопросов, основные фактические данные и делаются общие выводы. Реферат представляет собой объективное, лишенное эмоций сообщение информации первоисточника на основе ее смысловой переработки. Он акцентирует внимание на новых сведениях и определяет целесообразность обращения к первоисточнику.

При этом происходит необходимое в процессе обучения упрощение восприятия информации посредством ее сжатия и систематизации.

Реферирование заключается в выборке из всего массива информации ключевых моментов и их фиксировании на основе сформулированных гипотез и задач.

Реферат оформляется в текстовом виде в свободной форме, где должно быть отражено ключевое содержание по раскрытию проблемы. Основным источником для оценивания является презентация.

**Темы для рефератов:**

1. Финансовая политика предприятия в области заимствования средств.
2. Политика финансирования активов предприятия.
3. Управление заёмным капиталом и [кредиторской задолженностью.](https://pandia.ru/text/category/zadolzhennostmz_kreditorskaya/)
4. Эмиссионная политика предприятия.
5. Финансовые инвестиции и управление ими.
6. Государственное регулирование финансовой среды предпринимательства.
7. Финансовый анализ и его роль в современных условиях.
8. Управление формированием рентабельности.
9. Управление финансовыми рисками.
10. Антикризисные аспекты [государственного управления](https://pandia.ru/text/category/gosudarstvennoe_upravlenie/) в странах с развитой рыночной экономикой
11. Ценовая политика предприятия, ценовые стратегия и тактика.
12. Эффективность использования имущества и капитала.
13. Финансовое планирование на предприятии.
14. Экономическая безопасность предприятия и формы её защиты.
15. Политика финансирования [оборотных активов.](https://pandia.ru/text/category/oborotnie_aktivi/)
16. Управление кредиторской задолженностью.
17. Управление [коммерческим кредитованием.](https://pandia.ru/text/category/kommercheskij_kredit/)
18. Формы финансового (банковского) кредитования и выбор наиболее выгодных их форм.
19. Лизинг как форма привлечения финансовых ресурсов предприятия.
20. Управление портфелем [ценных бумаг.](https://pandia.ru/text/category/tcennie_bumagi/)
21. Методы оценки эффективности инвестиционных проектов.
22. Управление [оборотным капиталом.](https://pandia.ru/text/category/oborot_kapitala/)
23. Способы определения цены капитала и эффект финансового рычага.
24. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
25. Финансовый рынок и проблемы его развития в РФ.
26. Финансовая устойчивость фирмы: виды и факторы.
27. Роль финансовых институтов в развитии рынка ценных бумаг.
28. Банкротство и процедуры [реорганизации предприятия.](https://pandia.ru/text/category/dokumenti_po_likvidatcii__reorganizatcii_predpriyatij/)
29. Планирование затрат и определение потребности фирмы в различных элементах его активов.
30. Управление затратами фирмы.
31. Пути снижения и оптимизации затрат.
32. Управление потоками [денежных средств.](https://pandia.ru/text/category/denezhnie_sredstva/)
33. Управление [дебиторской задолженностью.](https://pandia.ru/text/category/debitorskaya_zadolzhennostmz/) Управление инвестиционным портфелем банка.
34. Управление портфелем ценных бумаг в организациях.
35. Доходность ценных бумаг и методы ее определения.
36. Совершенствование [вексельного](https://pandia.ru/text/category/vekselmz/) обращения.
37. Инвестиционная политика банков.
38. Направление банковской политики, связанной с управлением финансами.
39. Портфельный подход к управлению финансами банка.
40. Переход [коммерческих банков](https://pandia.ru/text/category/kommercheskij_bank/) к формированию экономически обоснованной политики в области [финансового менеджмента.](https://pandia.ru/text/category/finansovij_menedzhment/)
41. Инструменты [управления банковским](https://pandia.ru/text/category/bankovskoe_upravlenie/) финансовым менеджментом.
42. Обеспечение надежности коммерческого банка.
43. Роль Банка России в ограничении [банковских рисков.](https://pandia.ru/text/category/bankovskij_risk/)
44. Организация страхования банковских рисков.
45. Управление [кредитным риском](https://pandia.ru/text/category/kreditnij_risk/) банка.
46. Система управления банковскими рисками: процентным, валютным.
47. Управление маржой по ссудным [операциям коммерческого](https://pandia.ru/text/category/kommercheskie_operatcii/) банка.
48. Управление ликвидностью активов банка.
49. Управление ликвидностью [баланса банка.](https://pandia.ru/text/category/balans_banka/)
50. Определение потребности в ликвидных средствах банка.
51. Управление кредитным портфелем банка.
52. Методы управления собственными средствами банка.
53. Достаточность капитала банка и политика его укрепления.
54. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью банка.
55. Организация финансовых услуг банком.
56. Организация деятельности банка по [оперативному управлению](https://pandia.ru/text/category/operativnoe_upravlenie/) ликвидностью.
57. Управление депозитным портфелем.
58. Прибыль коммерческого банка. Компетенция [органов управления](https://pandia.ru/text/category/organi_upravleniya/) банков по использованию прибыли.
59. Управление ссудным капиталом банка
60. Проведение санации проблемных банков.
61. Управление инвестиционным процессом. Валютное и таможенное регулирование.

Критерии оценивания:

1. Выполнение задания в срок.
2. Отражены суждения и оценки, основанные на значимых фактах и практических результатах.
3. Использованы электронные информационные ресурсы, базы данных, ЭБС.

Процедура оценки:

1. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям – 18-20 баллов.
2. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям – 15-17 баллов.
3. Если ответ удовлетворяет 1-му условию – 10-14 баллов.
4. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию – 1-9.
5. **Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации**
	1. Форма проведения промежуточной аттестации – зачет с оценкой.

Средства выявления уровня освоения компетенции – устное собеседование.

Зачет с оценкой проводится в устной форме. Время, отведенное на подготовку вопросов на зачет с оценкой составляет 30 мин. По рейтинговой системе оценки, формы контроля оцениваются отдельно. Зачет с оценкой составляет от 0 до 20 баллов. Допуск к зачету с оценкой составляет 45 баллов.

* 1. **Типовые оценочные средства**

**Вопросы к зачету с оценкой**

1. Базовые показатели, используемые при разработке финансовых стратегий.
2. Способы и методы достижения оптимального равновесия между РХД и РФД.
3. Управление финансами фирмы с помощью показателей рентабельности (активов, оборота, акционерного капитала).
4. Условия оптимального сочетания показателей: коммерческая маржа,

коэффициент трансформации.

1. Условия оптимального равновесия между постоянными и переменными издержками.
2. Формирование ассортиментной политики предприятия с учетом финансовых целей предприятия на различных этапах ЖЦТ.
3. Мотивация принятия инвестиционных решений.
4. Методики, используемые при формировании финансово-маркетинговых стратегий предприятия
5. Механизм действия финансового рычага.
6. Определение влияния ЭФР на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
7. Варианты и условия привлечения заемных средств при формировании финансовой стратегии.
8. Управление оборотными средствами предприятия.
9. Финансово-эксплуатационные потребности.
10. Финансовый план предприятия.
11. Механизм действия производственного рычага.
12. Влияние эффекта производственного рычага на результаты финансово­хозяйственной деятельности предприятия.
13. Влияние эффекта финансового рычага на результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
14. Механизм определения величины и скачков постоянных затрат.
15. Методы, используемые для максимизации величины и темпов роста прибыли.
16. Стратегия формирования механизма распределения прибыли предприятия.
17. Оптимальное соотношение между стратегией и тактикой финансового менеджмента.
18. Механизм выбора политики комплексного управления текущими активами и текущими пассивами предприятия.
19. Алгоритм диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
20. Механизмы определения критического объема продукции, порога рентабельности и запаса финансовой прочности.
21. Формирование ассортиментной политики предприятия с учетом порога рентабельности.
22. Механизм действия матрицы финансовой стратегии.
23. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
24. Классификация видов рисков, используемых в финансовом менеджменте.
25. Анализ и принятие решений в условиях риска.
26. Методы расчета видов риска, используемых в финансовом менеджменте.
27. Особенности функционирования финансового механизма предприятия в условиях банкротства и инфляции.
28. Методы прогнозирования возможного банкротства предприятия.
29. Формирование рациональной структуры источников средств предприятия.
30. Понятие внутренних темпов роста и его практическое использование с целью наращивания собственных средств.
31. Практическое применение формулы Дюпона с целью ускорения

оборачиваемости оборотных средств.

1. Механизм рационального управления кредиторской и дебиторской

задолженностью.

1. Практическое применение аппарата эластичности спроса.
2. Основные понятия финансовой математики: простые и сложные проценты, временная стоимость денег, аннуитет.
3. Финансовые признаки несостоятельности (банкротства) предприятий.
4. Разработка ассортиментной политики предприятия при выводе его из состояния неплатежеспособности.
5. Критерии определения неплатежеспособности и неудовлетворительной структуры баланса.
6. Понятие и методы снижения предпринимательского риска.
7. Характеристика различных форм финансирования предпринимательской деятельности.
8. Разработка ценовой стратегии предприятия.
9. Методы анализа движения денежных средств.

**Градация перевода рейтинговых баллов обучающихся в пятибалльную**

**систему аттестационных оценок и систему аттестационных оценок ECTS.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Академический рейтинг обучающегося** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в системе ECTS** |
| 95-100 | Отлично | + A (excellent) |
| 80-94 | A (excellent) |
| 75-79 | Хорошо | +B (good) |
| 70-74 | B (good) |
| 55-69 | Удовлетворительно | C (satisfactory) |
| 50-54 | D (satisfactory) |
| 45-49 | Неудовлетворительно | E (satisfactory failed) |
| 1-44 | F (not rated) |
| 0 | N/A (not rated) |

1. **Практическая работа (практическая подготовка):** проверка выполнения заданий по практической подготовке в профессиональной деятельности и самостоятельной работы на практических занятиях.

Практическое задание *–* это частично регламентированное заданиепо практической подготовке в профессиональной деятельности**,** имеющее алгоритмическое или

нестандартное решение, позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных научных областей в практическую подготовку, связанную с профессиональной деятельности. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Работа во время проведения практического занятия состоит из следующих элементов:

* консультирование обучающихся преподавателем с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем практических заданий и задач;
* самостоятельное выполнение практических заданий согласно обозначенной учебной программой тематики;
* ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе в аудитории.

Обработка, обобщение полученных результатов практической подготовки проводиться обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач).

1. **Курсовые проекты (работы)**

Не предусмотрены

1. **Оценка компетенций (в целом)**

Оценка компетенций (в целом) осуществляется по итогам суммирования текущих результатов обучающегося и промежуточной аттестации.

В оценке освоения компетенций (в целом) учитывают: полноту знания учебного материала по теме, степень активности обучающегося на занятиях в семестре; логичность изложения материала; аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления, практической подготовки; умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью с промежуточной аттестации.