

РОСЖЕЛДОР

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ростовский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВО РГУПС)**

Л.Ю. Андреева

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ
«КРАТКОСРОЧНАЯ И ДОЛГОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА»**

Учебно-методическое пособие

Ростов-на-Дону
2017

ББК 65.29я7 + 06

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент О.В. Андреева

Андреева, Л.Ю.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика»: учебно-методическое пособие / Л.Ю. Андреева; ФГБОУ ВО РГУПС. – Ростов н/Д, 2017. – 26 с.

Учебно-методическое пособие для обучающихся по освоению дисциплины ориентировано на обеспечение методической поддержки обучающихся в ходе освоения дисциплины.

Предназначено обучающимся, изучающим дисциплину «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика», в целях организации и методического сопровождения аудиторной и внеаудиторной работы по направлению «Экономика».

Одобрено к изданию кафедрой «Экономика и финансы».

© Андреева Л.Ю., 2017
© ФГБОУ ВО РГУПС, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Наименование, цель и задача дисциплины	5
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения Образовательной программы.....	6
Место дисциплины 1Б.В.ДВ «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» в структуре Образовательной программы.....	7
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 обучающихся.....	7
Вид обучения: 4 года очное бакалавриат	7
Вид обучения: 4.8 лет заочное бакалавриат	8
Вид обучения: 4 года заочное бакалавриат	8
Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	9
Содержание дисциплины	9
Отведенное количество часов по видам учебных занятий и работы.....	11
Практические занятия (семинары)	12
Самостоятельное изучение учебного материала (самоподготовка)	14
Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	15
Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения Образовательной программы.....	15
Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования.....	15
Описание шкал оценивания компетенций.....	16
Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	17
Контрольные работы, расчетно-графические работы, рефераты.....	17
Перечни сопоставленных с ожидаемыми результатами освоения дисциплины вопросов (задач):.....	18
Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций.....	22
Показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования	22
Шкалы и процедуры оценивания	23
Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой	

для освоения дисциплины	23
Основная литература	23
Дополнительная литература	24
Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	25
Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25

НАИМЕНОВАНИЕ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика».

Учебный план по Образовательной программе утвержден на заседании Ученого совета университета от 27.11.2015 № 4.

Целью дисциплины «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» является расширение и углубление подготовки в составе других базовых дисциплин блока «Блок 1–Дисциплины (модули)» Образовательной программы, прежде всего, «Финансовый менеджмент», в соответствии с требованиями, установленными федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования для формирования у выпускника общепрофессиональных, профессиональных компетенций, способствующих решению профессиональных задач в соответствии с видами профессиональной деятельности, предусмотренными учебным планом и профилями подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Экономика предприятий и организаций».

Для достижения цели поставлены задачи ведения дисциплины:

- подготовка обучающегося по разработанной в университете Образовательной программе к успешной аттестации планируемых результатов освоения дисциплины;
- подготовка обучающегося к освоению дисциплин «Междисциплинарный курс», «Оценка финансовой устойчивости компаний и банков»;
- подготовка обучающегося к прохождению практики;
- подготовка обучающегося к защите выпускной квалификационной работы;
- развитие социально-воспитательного компонента учебного процесса.

**ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ
РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Планируемый результат освоения дисциплины	Планируемый результат освоения Образовательной программы
<p>Знает: основные алгоритмы принятия организационно-управленческих решений в рамках финансовой политики организации</p> <p>Умеет: производить отбор наиболее релевантных организационно-управленческих решений в разрезе поставленных профессиональных задач в сфере экономики, финансов и бухгалтерского учета</p> <p>Имеет навыки: системного поиска, отбора и принятия организационно-управленческих решений в рамках финансовой политики организации, а также оценки их эффективности</p>	<p>ОПК-4–способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность</p>
<p>Знает: основные формы финансовой, бухгалтерской отчетности предприятий, а также комплементарные формы источников информации</p> <p>Умеет: структурировать, анализировать, интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию из отчетности предприятий</p> <p>Имеет навыки: всесторонней оценки и анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации из отчетности предприятий, принятия на основе полученных результатов эффективных управленческих решений в сфере экономики, финансов и бухгалтерского учета</p>	<p>ПК-5–способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>
<p>Знает: основные принципы оценки и анализа статистических данных о социально-экономических процессах и явлениях</p> <p>Умеет: применять инструменты оценки и анализа статистических данных о тенденциях изменения социально-экономических показателей, интерпретировать полученные результаты</p> <p>Имеет навыки: поиска, отбора, всестороннего анализа статистических данных о социально-экономических процессах и явлениях; выявления на основе полученных данных изменения социально-экономических показателей</p>	<p>ПК-6–способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей</p>

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ 1Б.В.ДВ «КРАТКОСРОЧНАЯ И ДОЛГОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА» В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина отнесена к Блоку 1Б Образовательной программы. Дисциплина является дисциплиной по выбору обучающегося (В.ДВ).

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям обучающегося, необходимым для изучения данной дисциплины, соответствуют требованиям по результатам освоения предшествующих дисциплин: «Деньги, банки, кредит», «Финансовый менеджмент», «Финансы».

Нормативный срок освоения Образовательной программы по очной форме обучения – 4 года. Наименование формы и срока обучения из базы данных РГУПС (вид обучения): 4 года очное бакалавриат, 4.8 лет заочное бакалавриат, 4 года заочное бакалавриат.

Обозначения-аббревиатуры учебных групп, для которых данная дисциплина актуальна: ПББ, ПФБ, ПЭБ, РББ, РБэ, РФБ, РЭБ, РЭэ.

Дисциплина реализуется в 7 семестре.

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 обучающихся

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Общая трудоемкость данной дисциплины 3 зачетные единицы, или 108 часов, в том числе контактная работа обучающегося с преподавателем (КРОП); по учебным занятиям КРОП с учетом ИЗ и КСР, составляет 50 часов.

Виды учебной работы	Всего часов	КРОП, часов	Число часов в семестре
			7
Аудиторные занятия всего и в т.ч.	48	48	48
Лекции (Лек)	32	32	32
Лабораторные работы (Лаб)			
Практические, семинары (Пр)	16	16	16
Индивидуальные занятия (ИЗ), контроль самостоятельной работы (КСР)	2	2	2
Самостоятельная работа (СРС), всего и в т.ч.	49		49
Контрольная работа (К)			
Расчетно-графическая работа (РГР)			
Курсовая работа (КР)			
Курсовой проект (КП)			
Самоподготовка	49		49
Контроль, всего и в т.ч.	9		9

Экзамен (Экз)			
Зачет (За)	9		9
Общая трудоемкость, часы	108	50	108
Зачетные единицы (ЗЕТ)	3		3

Вид обучения: 4.8 лет заочное бакалавриат

Общая трудоемкость данной дисциплины 3 зачетные единицы, или 108 часов, в том числе контактная работа обучающегося с преподавателем (КРОП); по учебным занятиям КРОП с учетом ИЗ и КСР, составляет 12 часов.

Виды учебной работы	Всего часов	КРОП, часов	Число часов в заезде	
			10	11
Аудиторные занятия всего и в т.ч.	8	8	2	6
Лекции (Лек)	2	2	2	
Лабораторные работы (Лаб)				
Практические, семинары (Пр)	6	6		6
Индивидуальные занятия (ИЗ), контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4	2	2
Самостоятельная работа (СРС), всего и в т.ч.	92		32	60
Контрольная работа (К)	6			6
Расчетно-графическая работа (РГР)				
Курсовая работа (КР)				
Курсовой проект (КП)				
Самоподготовка	86		32	54
Контроль, всего и в т.ч.	4			4
Экзамен (Экз)				
Зачет (За)	4			4
Общая трудоемкость, часы	108	12	36	72
Зачетные единицы (ЗЕТ)	3			

Вид обучения: 4 года заочное бакалавриат

Общая трудоемкость данной дисциплины 3 зачетные единицы, или 108 часов, в том числе контактная работа обучающегося с преподавателем (КРОП); по учебным занятиям КРОП с учетом ИЗ и КСР, составляет 12 часов.

Виды учебной работы	Всего часов	КРОП, часов	Число часов в заезде	
			10	11
Аудиторные занятия всего и в т.ч.	8	8	2	6
Лекции (Лек)	2	2	2	
Лабораторные работы (Лаб)				
Практические, семинары (Пр)	6	6		6
Индивидуальные занятия (ИЗ), контроль самостоятельной работы (КСР)	4	4	2	2

Самостоятельная работа (СРС), всего и в т.ч.	92		32	60
Контрольная работа (К)	12			12
Расчетно-графическая работа (РГР)				
Курсовая работа (КР)				
Курсовой проект (КП)				
Самоподготовка	80		32	48
Контроль, всего и в т.ч.	4			4
Экзамен (Экз)				
Зачет (За)	4			4
Общая трудоемкость, часы	108	12	36	72
Зачетные единицы (ЗЕТ)	3			

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Содержание дисциплины

Семестр № 7

1. Макроэкономические детерминанты параметров финансовой политики. (Компетенция/и ПК-6)

1.1. Взаимовлияние инновационного и финансового потенциала национальной экономики: 1) Особенности взаимовлияния инновационного и финансового потенциала национальной экономики: международный аспект 2) Оценка воздействия санкций на инновационно-финансовую стратегию российской промышленности 3) Анализ воздействия санкций на российский оборонно-промышленный комплекс (ОПК).

1.2. Качество деловой среды и уровень доступных источников финансирования компаний: 1) Факторы и тенденции на российском финансовом рынке 2) Анализ и прогнозирование макроэкономической динамики, детерминирующей качество деловой среды для бизнеса.

1.3. Уровень ликвидности кредитно-финансового сектора и развитие кредитных инструментов финансирования: 1) Динамика корпоративного кредитования на российском рынке в условиях ограничения ликвидности 2) Основные проблемы и ограничения развития российского банковского сектора.

2. Универсальные методы, механизмы и инструменты финансовой политики. (Компетенция/и ОПК-4, ПК-5)

2.1. Возможности использования сбалансированной системы показателей в управлении финансами торговой компании: 1) Система сбалансированных показателей и финансовая политика компании 2) КРІ в

финансовой диагностике 3) Финансовые индикаторы по стадиям жизненного цикла компании.

2.2. Механизм обеспечения адаптивности финансовой политики: 1) Процессинг финансового управления в условиях неопределенности 2) Бэнчмаркинг 3) Бюджетирование 4) Управление затратами 5) Стресс-тестирование годового бюджета компании.

2.3. Расчет достоверной ставки дисконтирования: 1) Безрисковая ставка 2) Оценка уровня системного риска 3) Оценка уровня специфического риска.

2.4. Управление операционным и финансовым циклом компании: 1) Изыскание источников собственного финансирования 2) Соотношение производственного, операционного и финансового цикла 3) Инструменты сокращения операционного и финансового цикла.

2.5. Инструменты аналитического обеспечения принятия решений в области привлеченного финансирования: 1) Оценка уровня кредитной нагрузки компании 2) Категория кредитоспособности в кредитной стратегии компании 3) Инструменты сравнительного анализа для оценки целесообразности применения инструментов привлеченного финансирования.

2.6. Управление затратами как инструмент финансовой оптимизации: 1) КРІ сотрудников в контуре стоимостного подхода 2) Оптимизация расходов на оплату труда.

3. Особенности моделирования финансовой политики для субъектов МСБ.

(Компетенция/и ОПК-4, ПК-5)

3.1. Особенности предоставления финансовых инструментов развития малому и среднему бизнесу в современных условиях: 1) Субъекты МСБ как специфические хозяйствующие субъекты 2) Финансовый потенциал и кредитоспособность МСБ в российской практике 3) Контрагенты МСБ на рынке кредитно-финансовых услуг.

3.2. Политика финансовой безопасности как методология управления активами компаний малого и среднего бизнеса: 1) Дефиниция финансовой безопасности для субъектов МСБ 2) Ключевые элементы безопасности субъектов МСБ 3) Механизм обеспечения финансовой безопасности субъектов МСБ.

3.3. Методика управления убыточными финансовыми активами компаний МСБ: 1) Оценка доходности финансовых активов субъектов МСБ 2) Методика управления убыточными финансовыми активами.

4. Особенности моделирования финансовой политики промышленных компаний. (Компетенция/и ОПК-4, ПК-5)

4.1. Кредитование промышленных компаний как новый драйвер экономического роста: 1) Вклад промышленных компаний в динамику ВВП 2) Концепция цепочек добавленной стоимости 3) Финансовая ёмкость российских промышленных компаний 4) Роль и место привлеченного финансирования в архитектуре инструментов финансирования промышленных компаний.

4.2. Перспективные направления и задачи по развитию кредитных технологий: 1) Влияние технологии формирования кредитных продуктов на эффективность их применения 2) Основные технологии моделирования кредитных продуктов 3) Проблемы и направления совершенствования кредитных технологий.

4.3. Сравнительный анализ инструментов привлеченного финансирования промышленной компании (лизинга и кредита): 1) Инструменты финансирования приобретения основных фондов 2) Лизинг и кредит как инструменты привлеченного финансирования 3) Сравнительный анализ лизинга и кредита для промышленных компаний.

4.4. Оценка и страхование кредитных рисков как инструмент финансовой политики: 1) Оценка кредитных рисков промышленных компаний 2) Инструменты управления кредитными рисками промышленных компаний 3) Страхование кредитных рисков промышленных компаний.

5. Особенности моделирования финансовой политики сетевых компаний.

(Компетенция/и ОПК-4, ПК-5)

5.1. Специфика финансовой модели сетевых компаний: 1) Инструменты управления финансами сетевых компаний 2) Особенности формирования финансовой политики сетевых компаний 3) Особенности финансовой стратегии сетевых компаний.

5.2. Инструменты финансовой диагностики приращения инновационной стоимости: 1) Инновационная стоимость как главный фактор технологической безопасности 2) Финансовая диагностика инновационной стоимости.

6. Особенности моделирования финансовой политики торговой компании.

(Компетенция/и ОПК-4, ПК-5)

6.1. Основные принципы разработки финансовой стратегии торговых компаний: 1) Особенности операционного и финансового цикла торговой компании 2) Рисковые зоны в финансовой модели торговой компании 3) Налоговая безопасность торговых компаний.

6.2. Инструменты финансовой политики торговых компаний: 1) Оптимизация затрат компаний розничной торговли путем автоматизации продаж 2) Методы оценки финансовых результатов маркетинговых инструментов в торговле 3) Методика расчета оптимального размера аванса поставщику.

Отведенное количество часов по видам учебных занятий и работы

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Номер раздела данной дисциплины	Трудоемкость в часах по видам занятий			
	Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы	Самоподготовка
1	6	4		13
2	8	2		12
3	4	2		12

4	8	2		12
5	2	2		
6	4	4		
Итого	32	16		49
В т.ч. по интерактивным формам		10		

Практические занятия (семинары)

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Номер раздела данной дисциплины	Наименование (тематика) практических работ, семинаров	Трудоемкость аудиторной работы, часы
Семестр № 7		
1	1) Раскрыть взаимовлияние инновационного и финансового потенциала национальной экономики; 2) Раскрыть механизм взаимовлияния инновационного и финансового потенциала национальной экономики: международный аспект; 3) Дать развернутую оценку воздействия санкций на инновационно-финансовую стратегию российской промышленности	4
2	1) Раскрыть универсальные методы, механизмы и инструменты финансовой политики 2) Дать развернутую характеристику использованию сбалансированной системы показателей в управлении финансами 3) Сформировать систему сбалансированных показателей, ориентированных на обеспечение достижения целей финансовой политики на условном примере. 4) Сформировать систему КРІ в финансовой диагностике, ориентированных на обеспечение достижения целей финансовой политики на условном примере. 5) Дать развернутую характеристику финансовым индикаторам по стадиям жизненного цикла компании	2
3	1) Раскрыть специфику МСБ как хозяйствующих субъектов 2) Дать развернутое описание финансовому потенциалу и кредитоспособности МСБ в российской практике 3) Раскрыть механизм взаимодействия контрагентам МСБ на рынке кредитно-финансовых услуг	2

Номер раздела данной дисциплины	Наименование (тематика) практических работ, семинаров	Трудоемкость аудиторной работы, часы
4	<p>1) Дать развернутую оценку методике сравнительного анализа инструментов привлеченного финансирования промышленной компании (лизинга и кредита) 2) Сформировать систему инструментов финансирования приобретения основных фондов (на условном примере) 3) Раскрыть сущность инструментов лизинга и кредита как инструментов привлеченного финансирования 4) Провести сравнительный анализ лизинга и кредита для промышленных компаний (на условном примере) 5) Дать развернутое описание методики оценки и страхования кредитных рисков как инструмент финансовой политики 6) Сформировать систему инструментов управления кредитными рисками промышленных компаний (на условном примере)</p>	2
5	<p>1) Дать развернутую характеристику инструментам финансовой диагностики приращению инновационной стоимости 2) Представить инновационную стоимость как главный фактор технологической безопасности Дать развернутое описание процесса финансовой диагностики инновационной стоимости (Разбор конкретных ситуаций)</p>	2
6	<p>1) Сформировать систему инструментов финансовой политики торговых компаний 2) Дать развернутое описание метода оптимизации затрат компаний розничной торговли путем автоматизации продаж 3) Дать развернутое описание методам оценки финансовых результатов маркетинговых инструментов в торговле 4) Дать развернутое описание методики расчета оптимального размера аванса поставщику (Разбор конкретных ситуаций)</p>	4

Самостоятельное изучение учебного материала (самоподготовка)

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Номер раздела данной дисциплины	Наименование тем, вопросов, вынесенных для самостоятельного изучения	Трудоемкость внеаудиторной работы, часы
Семестр № 7		
1	Финансовый и технологический суверенитет; Конверсия как источник трансляции инновационного потенциала; Инновационная культура как инструмент механизма ресурсосбережения; Санкционный процесс и его эффективность: историко-генетический аспект; Долговая нагрузка корпоративного сектора и риск корпоративных дефолтов; Страновой риск и его влияние на уровень системного риска в экономике; Рейтинговые агентства и СМИ: объективность или аффилированность; Макроэкономическая статистика: баланс объективности или недопустимые отклонения.	13
2	Значение ритмики и масштаба процесса бюджетирования; Антикризисная модель финансового управления; Управление в условиях высокой неопределенности; Модель обеспечения адаптивной устойчивости; Финансовая политика и корпоративная культура.	12
3	МСБ как специфические экономические агенты; МСБ и инновационный потенциал российской экономики; Финансовая и налоговая дисциплина МСБ; Идентификация субъекта МСБ: нормативно-правовой и налоговой аспекты; Финансовые инструменты государственной поддержки развития МСБ.	12
4	Промышленные компании как основные продуценты добавленной стоимости; Российский госкорпорации и ТНК: борьба за цепочки добавленной стоимости; Роль и место финансового и технологического суверенитета промышленных компаний в обеспечении национальной безопасности; Концепция новой индустриализации; Частно-государственное партнерство и российский корпоративный сектор.	12

Объем самостоятельного изучения учебного материала (самоподготовка) по виду обучения 4 года заочное бакалавриат составляет 80 час., по виду обучения 4.8 лет заочное бакалавриат составляет 86 час.

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№ п/п	Библиографическое описание
1	Андреева, Л.Ю. Учебно-методические указания для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» / Ростов-н/Д: ФГБОУ ВО РГУПС, 2015.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения Образовательной программы

Компетенция	Указание (+) этапа формирования в процессе освоения ОП (семестр)
	7
ОПК-4	+
ПК-5	+
ПК-6	+

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Компетенция	Этап формирования ОП (семестр)	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ОПК-4	7	Дуальная оценка на зачете	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
		Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
		Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.
ПК-5	7	Дуальная оценка на зачете	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
		Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.

Компетенция	Этап формирования ОП (семестр)	Показатель оценивания	Критерий оценивания
		Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.
ПК-6	7	Дуальная оценка на зачете	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
		Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
		Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.

Описание шкал оценивания компетенций

Значение оценки	Уровень освоения компетенции	Шкала оценивания (для аттестационной ведомости, зачетной книжки, документа об образовании)	Шкала оценивания (процент верных при проведении тестирования)
Балльная оценка – «удовлетворительно».	Пороговый	Оценка « удовлетворительно » выставляется обучающемуся, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения последовательности изложения программного материала и испытывает трудности в выполнении практических навыков.	От 40% до 59%
Балльная оценка – «хорошо».	Базовый	Оценка « хорошо » выставляется обучающемуся, твердо знающему программный материал, грамотно и по существу его излагающему, который не допускает существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических работ и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	От 60% до 84%

Значение оценки	Уровень освоения компетенции	Шкала оценивания (для аттестационной ведомости, зачетной книжки, документа об образовании)	Шкала оценивания (процент верных при проведении тестирования)
Балльная оценка– «отлично».	Высокий	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, глубоко и прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему, в ответе которого тесно увязываются теория с практикой. При этом обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, показывает знакомство с литературой, правильно обосновывает ответ, владеет разносторонними навыками и приемами практического выполнения практических работ.	От 85% до 100%
Дуальная оценка– «зачтено».	Пороговый, Базовый, Высокий	Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, который имеет знания, умения и навыки, не ниже знания только основного материала, может не освоить его детали, допускать неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения последовательности изложения программного материала и испытывает трудности в выполнении практических навыков.	От 40% до 100%
Балльная оценка– «неудовлетворительно», Дуальная оценка–«не зачтено».	Не достигнут	Оценка «неудовлетворительно, не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает ошибки, неуверенно выполняет или не выполняет практические работы.	От 0% до 39%

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Контрольные работы, расчетно-графические работы, рефераты

- макроэкономические параметры развития российской хозяйственной системы с привлечением современных методик расчета и анализа социально-экономических показателей;
- сформировать организационно-финансовую модель конкретной компании (фирмы, организации);
- продолжительность операционного и финансового цикла компании. (На конкретном примере);
- система финансирования хозяйственной деятельности;
- бюджетное финансирование в Российской Федерации;

- внутренние источники финансирования предприятия;
- инструменты привлечения собственного капитала;
- источники и инструменты заемного финансирования;
- сущность и особенности венчурного финансирования;
- сущность и особенности проектного финансирования;
- теории структуры капитала;
- факторы, влияющие на выбор источников финансирования;
- анализ влияния финансирования на риск и доходность фирмы;
- оценка заемного потенциала фирмы;
- выбор оптимальной структуры капитала.

Для заочной формы обучения контрольная работа проводится в форме компьютерного тестирования на базе ЦМКО.

Перечни сопоставленных с ожидаемыми результатами освоения дисциплины вопросов (задач):

Зачет. Семестр № 7

Вопросы для оценки результата освоения «Знать»:

- 1) Сущность и финансовое содержание безрисковой ставки.
- 2) Сущность дефиниции системного риска.
- 3) Сущность дефиниции специфического риска.
- 4) Сущность категории кредитоспособности в кредитной стратегии компании.
- 5) Взаимовлияние инновационного и финансового потенциала национальной экономики.
- 6) Влияние технологии формирования кредитных продуктов на эффективность их применения.
- 7) Дефиницию финансовой безопасности для субъектов МСБ.
- 8) Инструменты сокращения операционного и финансового цикла.
- 9) Инструменты сравнительного анализа для оценки целесообразности применения инструментов привлеченного финансирования.
- 10) Особенности оптимизации расходов на оплату труда.
- 11) Процесс изыскания источников собственного финансирования.
- 12) Процесс оценки уровня кредитной нагрузки компании.
- 13) Ключевые элементы безопасности субъектов МСБ.
- 14) Концепцию цепочек добавленной стоимости.
- 15) Особенности кредитования промышленных компаний как новый драйвер экономического роста.
- 16) Механизм взаимовлияния инновационного и финансового потенциала национальной экономики: международный аспект.
- 17) Механизм взаимодействия контрагентов МСБ на рынке кредитно-финансовых услуг.
- 18) Механизм обеспечения адаптивности финансовой политики.
- 19) Основные принципы разработки финансовой стратегии торговых компаний.
- 20) Основные проблемы и ограничения развития российского банковского

сектора.

- 21) Особенности операционного и финансового цикла торговой компании.
- 22) Особенности финансовой стратегии сетевых компаний.
- 23) Политику финансовой безопасности как методологии управления активами компаний малого и среднего бизнеса.
- 24) Специфику МСБ как хозяйствующих субъектов.
- 25) Специфику финансовой модели сетевых компаний.
- 26) Сущность дефиниции налоговой безопасности торговых компаний.
- 27) Сущность инструментов лизинга и кредита как инструментов привлеченного финансирования.
- 28) Сущность страхования кредитных рисков промышленных компаний.
- 29) Универсальные методы, механизмы и инструменты финансовой политики.
- 30) Систему IT инструментов, значимых для формирования и реализации финансовой политики.

Вопросы для оценки результата освоения «Уметь»:

- 1) Дать развернутое описание бэнчмаркинга для обеспечения адаптивности финансовой политики.
- 2) Дать развернутое описание инструментам аналитического обеспечения принятия решений в области привлеченного финансирования.
- 3) Дать развернутое описание макроэкономическим детерминантам параметрам финансовой политики.
- 4) Дать развернутое описание методу оптимизации затрат компаний розничной торговли путем автоматизации продаж.
- 5) Дать развернутое описание методам оценки финансовых результатов маркетинговых инструментов в торговле.
- 6) Дать развернутое описание методики оценки и страхования кредитных рисков как инструмент финансовой политики.
- 7) Дать развернутое описание методики расчета оптимального размера аванса поставщику (на условном примере).
- 8) Дать развернутое описание методу стресс-тестирования годового бюджета компании.
- 9) Дать развернутое описание механизму управления затратами как инструмент финансовой оптимизации.
- 10) Дать развернутое описание основных технологий моделирования кредитных продуктов.
- 11) Дать развернутое описание процесса финансовой диагностики инновационной стоимости.
- 12) Дать развернутое описание процесса формирования финансовой политики сетевых компаний (на условном примере).
- 13) Дать развернутое описание процессинга финансового управления в условиях неопределенности.
- 14) Дать развернутое описание соотношения производственного, операционного и финансового цикла.
- 15) Дать развернутое описание финансовому потенциалу и кредитоспособности

МСБ в российской практике.

16) Дать развернутую оценку взаимосвязи качества деловой среды и доступных источников финансирования компаний.

17) Дать развернутую оценку воздействия санкций на инновационно-финансовую стратегию российской промышленности.

18) Дать развернутую оценку воздействия санкций на российский оборонно-промышленный комплекс (ОПК).

19) Дать развернутую оценку методике сравнительного анализа инструментов привлеченного финансирования промышленной компании (лизинга и кредита).

20) Дать развернутую оценку уровню ликвидности кредитно-финансового сектора и развитию кредитных инструментов финансирования.

21) Дать развернутую оценку факторам и тенденциям на российском финансовом рынке.

22) Дать развернутую характеристику динамике корпоративного кредитования на российском рынке в условиях ограничения ликвидности.

23) Дать развернутую характеристику инструментам финансовой диагностики приращения инновационной стоимости.

24) Дать развернутую характеристику использования сбалансированной системы показателей в управлении финансами.

25) Дать развернутую характеристику механизму предоставления финансовых инструментов развития малому и среднему бизнесу в современных условиях.

26) Дать развернутую характеристику особенностям моделирования финансовой политики для субъектов МСБ.

27) Дать развернутую характеристику особенностям моделирования финансовой политики промышленных компаний.

28) Дать развернутую характеристику особенностям моделирования финансовой политики сетевых компаний.

29) Дать развернутую характеристику особенностям моделирования финансовой политики торговой компании.

30) Дать развернутую характеристику финансовым индикаторам по стадиям жизненного цикла компании.

Вопросы для оценки результата освоения «Иметь навыки»:

1) Применения методики управления убыточными финансовыми активами компаний МСБ на условном примере.

2) Внедрения механизма обеспечения финансовой безопасности субъектов МСБ на условном примере.

3) Внедрения механизма расчета достоверной ставки дисконтирования для компании.

4) Формирования систем КРІ в финансовой диагностике, ориентированных на обеспечение достижения целей финансовой политики на условном примере.

5) Формирования системы бюджетирования в компании в целях обеспечения адаптивности финансовой политики (на условном примере).

6) Формирования системы инструментов управления кредитными рисками промышленных компаний (на условном примере).

- 7) Формирования системы инструментов управления финансами сетевых компаний (на условном примере).
- 8) Формирования системы инструментов финансирования приобретения основных фондов (на условном примере).
- 9) Формирования системы инструментов финансовой политики торговых компаний.
- 10) Формирования системы сбалансированных показателей, ориентированных на обеспечение достижения целей финансовой политики на условном примере.
- 11) Формирования системы управления затратами в компании в целях обеспечения адаптивности финансовой политики (на условном примере).
- 12) Формирования системы финансовых индикаторов для фазы замедления роста жизненного цикла компании на условном примере.
- 13) Формирования системы финансовых индикаторов для фазы роста жизненного цикла компании на условном примере.
- 14) Формирования системы финансовых индикаторов для фазы спада жизненного цикла компании на условном примере.
- 15) Формирования системы финансовых индикаторов на начальной фазе жизненного цикла компании на условном примере.
- 16) Формирования проблемы и направления совершенствования кредитных технологий.
- 17) Проведения анализа и прогнозирования макроэкономической динамики, детерминирующей качество деловой среды для бизнеса.
- 18) Определения роли и места привлеченного финансирования в архитектуре инструментов финансирования промышленных компаний.
- 19) Определения степени вклада промышленных компаний в динамику ВВП.
- 20) Определения финансовой емкости российских промышленных компаний.
- 21) Определения перспективных направлений и задач по развитию кредитных технологий.
- 22) Владения инструментами представления инновационной стоимости как главного фактора технологической безопасности.
- 23) Внедрения технологии идентификации рискованных зон в финансовой модели торговой компании.
- 24) Применения методики сравнительного анализа лизинга и кредита для промышленных компаний (на условном примере).
- 25) Применения методики формирования КРІ сотрудников в контуре стоимостного подхода.
- 26) Применения методики управления убыточными финансовыми активами.
- 27) Внедрения механизма оценки доходности финансовых активов субъектов МСБ.
- 28) Внедрения механизма управления операционным и финансовым циклом компании.
- 29) Описания системы IT инструментов, значимых для формирования и реализации финансовой политики.
- 30) Описания инструментов привлечения заемного капитала.

Иные контрольные материалы для автоматизированной технологии оценки имеются в Центре мониторинга качества образования

Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

№ п/п	Библиографическое описание
1	Методические указания, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций. Ресурс ЦМКО РГУПС.

Для каждого результата обучения по дисциплине определены

Показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования

Результат обучения	Компетенция	Этап формирования в процессе освоения ОП (семестр)	Этапы формирования компетенции при изучении дисциплины (раздел дисциплины)	Показатель сформированности компетенции	Критерий оценивания
Знает, Умеет, Имеет навыки	ОПК-4	7	2, 3, 4, 5, 6	Дуальная оценка на зачете	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
			2, 3, 4, 5, 6	Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
			2, 3, 4, 5, 6	Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.
Знает, Умеет, Имеет навыки	ПК-5	7	2, 3, 4, 5, 6	Дуальная оценка на зачете	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
			2, 3, 4, 5, 6	Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
			2, 3, 4, 5, 6	Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.

Результат обучения	Компетенция	Этап формирования в процессе освоения ОП (семестр)	Этапы формирования компетенции при изучении дисциплины (раздел дисциплины)	Показатель сформированности компетенции	Критерий оценивания
Знает, Умеет, Имеет навыки	ПК-6	7	1	Дуальная оценка на зачете	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
			1	Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
			1	Выполненное практическое задание	- правильность выполнения заданий.

Шкалы и процедуры оценивания

Значение оценки	Уровень освоения компетенции	Шкала оценивания (для аттестационной ведомости, зачетной книжки, документа об образовании)	Процедура оценивания
Балльная оценка - «отлично», «хорошо», «удовлетворительно». Дуальная оценка - «зачтено».	Пороговый, Базовый, Высокий	В соответствии со шкалой оценивания в разделе РПД «Описание шкал оценивания компетенций»	Зачет (письменно-устный). Автоматизированное тестирование. Выполнение практического задания в аудитории.
Балльная оценка - «неудовлетворительно». Дуальная оценка - «не зачтено».	Не достигнут		

ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

№ п/п	Библиографическое описание
-------	----------------------------

1	Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учебное пособие / В.Г. Шелепов, О.В. Андреева, А.Г. Селиванова, Е.В. Шевчик; под ред. О.В. Андреевой, В.Г. Шелепова; ФГБОУ ВПО РГУПС. - Ростов н/Д, 2015. - 394 с. ЭБС РГУПС.
---	---

Дополнительная литература

№ п/п	Библиографическое описание
1	Финансы и кредит = Finance & credit: научно-практический и теоретический журнал. 2015. ЭБС Книгафонд
2	Пахновская Н. Краткосрочная финансовая политика хозяйствующих субъектов: учебное пособие. ОГУ, 2013. ЭБС Книгафонд

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

№ п/п	Адрес в Интернете, наименование
1	http://rgups.ru/ .Ресурс ЭИОС РГУПС
2	http://www.knigafund.ru/ .Электронно-библиотечная система «Книгафонд»
3	http://library.miit.ru/miitb.php .Электронно-библиотечная система МИИТ
4	http://rgups.ru:8087/jirbis2/ .Электронно-библиотечная система РГУПС

Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

№ п/п	Адрес в Интернете, наименование
1	http://rgups.ru/ .Ресурс ЭИОС РГУПС
2	http://www.iprbookshop.ru/ .Электронно-библиотечная система "IPRBooks"
3	http://www.knigafund.ru/ .Электронно-библиотечная система "Книгафонд"
4	http://www.studentlibrary.ru/ .Электронно-библиотечная система "Консультант студента"
5	https://www.biblio-online.ru/ .Электронно-библиотечная система "Юрайт"
6	http://library.miit.ru/miitb.php .Электронно-библиотечная система МИИТ
7	http://jirbis2.rgups.ru/jirbis2/ .Электронно-библиотечная система РГУПС

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

№ п/п	Библиографическое описание
1	Андреева, Л.Ю. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика» / Ростов-н/Д: ФГБОУ ВО РГУПС, 2017.

Учебное издание

Андреева Лариса Юрьевна

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ
«КРАТКОСРОЧНАЯ И ДОЛГОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА»**

Печатается в авторской редакции

Технический редактор Н.С. Федорова

Подписано в печать 29.12.17. Формат 60×84/16.
Бумага газетная. Ризография. Усл. печ. л. 1,63.
Тираж экз. Изд. № 901715. Заказ .

Редакционно-издательский центр ФГБОУ ВО РГУПС.

Адрес университета: 344038, г. Ростов н/Д, пл. Ростовского Стрелкового
Полка Народного Ополчения, д. 2.